GENERALI
ČESKÁ POJIŠŤOVNA

Sdělení klíčových informací pojištění Bel Mondo 20

KID-ŽPI-BM20-0003

Sdělení klíčových informací pro Fond fondů dynamický
Sdělení klíčových informací pro Fond fondů vyvážený
Sdělení klíčových informací pro Fond konzervativní
Sdělení klíčových informací pro Vyhlašovanou úrokovou míru

Rychlý přesun tam
a zpět pomocí tlačítka
obsah

5.10.066 06.2021 v03

Obsah: Strana

Sdělení klíčových informací pro Fond fondů dynamický (běžné pojistné) pojištění Bel Mondo 20 KID-BM20-DFF-06/2021 3

Sdělení klíčových informací pro Fond fondů vyvážený (běžné pojistné) pojištění Bel Mondo 20 KID-BM20-VFF-06/2021 6

Sdělení klíčových informací pro Fond konzervativní (běžné pojistné) pojištění Bel Mondo 20 KID-BM20-FPT-06/2021 9

Sdělení klíčových informací pro Vyhlašovanou úrokovou míru (běžné pojistné) pojištění Bel Mondo 20 KID-BM20-VUM-06/2021 12

Sdělení klíčových informací pro Fond fondů dynamický (běžné pojistné) pojištění Bel Mondo 20 KID-BM20-DFF-06/2021

Účel dokumentu

Tento dokument vám poskytne klíčové informace o pojistném produktu spojeném s investiční složkou. 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 pomohly porozumět povaze, rizikům, nákladům a možným ztrátám nebo výnosům spojeným s tímto produktem a rovněž aby vám umožnily jeho porovnání s jinými produkty.

Upozornění pro zájemce o pojištění

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

O jaký produkt se jedná?

Typ produktu

Jedná se o životní pojištění spojené s investiční složkou 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 v investičním dotazníku, který je součástí předsmluvního 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 Bel Mondo 20

Tvůrcem produktu je Generali Česká pojišťovna a.s., Spálená 75/16, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika; IČO: 452 72 956, DIČ: CZ699001273, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, spisová značka B 1464, a je členem Skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026 (dále též jen „pojistitel“), www.generaliceska.cz, tel. 241 114 114. Příslušným dohledovým orgánem je Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, www.cnb.cz. Sdělení klíčových informací bylo vypracováno ke dni 11. 6. 2021.

Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

Skupina Generali podporuje rozvoj trvale udržitelné společnosti a uvědomuje si, že její chování má dopad na reálnou ekonomiku. Proto ve svých investičních rozhodnutích zohledňujeme rizika ohrožující udržitelnost a expozici vůči nim se snažíme aktivně řídit, mj. definicí etických a environmentálních filtrů a omezením nebo vyloučením investic do společností, které jim nevyhovují. Tím současně omezujeme možný vliv těchto rizik na zhodnocení investic, dle míry definované v konkrétním finančním produktu. Bližší informace najdete na www.generaliceska.cz/udrzitelne-finance.

Investiční cíle

FOND FONDŮ DYNAMICKÝ ISIN CZ0008473303

Profil toho fondu je vhodný pro klienty, kteří chtějí využít potenciálu akciových a komoditních trhů a zároveň jsou ochotní akceptovat vyšší investiční riziko. Možnost vyššího zhodnocení znamená větší kolísání hodnoty fondu a případně riziko ztráty. Cílem fondu je dosáhnout zhodnocení aktiv ve střednědobém a dlouhodobém časovém horizontu prostřednictvím investic do širokého portfolia převoditelných cenných papírů. Za účelem dosažení svého investičního cíle fond investuje do cenných papírů vydaných fondy kolektivního investování (FKI). FKI jsou vybírány tak, aby složení cenných papírů, do kterých tyto FKI investují, odpovídalo co nejlépe naplnění investičního cíle fondu. V procesu výběru FKI je zohledňována jejich nákladovost, důraz je kladen zejména na dosažení široké diversifikace portfolia v rámci typu aktiv, sektorů i regionů.

Velkou výhodou je, že sktruktura portfolia není fixována, ale průběžně se mění v závislosti na podmínkách trhu. Je třeba počítat s tím, že vyššího zhodnocení bude dosaženo za cenu vyššího kolísání hodnoty podílového fondu. Fond bude investovat převážně do akciových fondů. Fond nebude sledovat ani kopírovat určitý index nebo ukazatel (benchmark). Fond je fondem růstovým, tj. nepoužívá zisk k výplatě podílů na zisku z výsledků hospodaření s majetkem fondu investorům, ale veškerý zisk je reinvestován v rámci hospodaření fondu. Portfolio je aktivně řízeno a je složeno z fondů společnosti Generali Investments CEE, investiční společnosti, a.s. (GICEE). Aktiva fondu fondů jsou denominována v české měně (CZK) a v EUR se zajištěním měnového rizika. Doporučený investiční horizont
u tohoto fondu fondů je více než 8 let.

Uvádíme, že Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. (GICEE), se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, IČO 438 73 766, 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 investiční složkou, které se sjednává pro případ smrti pojištěného nebo dožití se sjednaného konce pojištění. Pojistnou smlouvou lze na základě individuálních požadavků a potřeb klienta sjednat i další volitelná doplňková pojištění (doplňková životní, úrazová a nemocenská pojištění). Podrobné informace o jednotlivých pojištěních jsou uvedeny v pojistných podmínkách. Pojistná plnění z jednotlivých sjednaných pojištění mohou být poskytnuta formou pojistné částky v závislosti na znění pojistné smlouvy a pojistných podmínek. Produkt se sjednává na dobu určitou, která je stanovena počtem let. Pojistitel není oprávněn ukončit pojistnou smlouvu jiným způsobem než v souladu s pojistnými podmínkami nebo právními předpisy.

Pojistníkem uhrazené pojistné určené k investování, snížené o náklady a poplatky, je pojistitelem použito k nákupu podílových jednotek jednotlivých vnitřních fondů, a to dle pojistníkem zvolené investiční strategie. Hodnota podílových jednotek vnitřních fondů není garantována (investiční riziko nese pojistník) a závisí na vývoji hodnoty podkladových aktiv jednotlivých vnitřních fondů.

V tomto Sdělení klíčových informací je zvolen modelový příklad pro zájemce o pojištění se vstupním věkem 30 let, pro hlavní pojištění s pojistnou částkou 100 000 Kč, s pojistnou dobou 30 let, s celkovým počtem uhrazených měsíčních plateb pojistného 360, s úhradou pojistného formou platby z účtu.
V části „Jakým rizikům jsem vystaven a co mohu získat?“ je uvedeno celkové pojistné, celkové poplatky a forma placení pojistného pro tento modelový příklad.

Jakým rizikům jsem vystaven a co mohu získat?

Souhrnný ukazatel investičního rizika

Nízké riziko Vysoké riziko

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. Fond fondů dynamický jsme zařadili do kategorie 3 (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 fondů držet minimálně po doporučenou dobu 8 let. Pokud provedete mimořádný výběr nebo 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**	**15 let**	**30 let**
Extrémně nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	10 764 Kč	235 868 Kč	409 603 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-56,96 %	-3,05 %	-2,00 %
Nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	19 173 Kč	375 694 Kč	997 935 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-23,33 %	0,01 %	0,96 %
Neutrální scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	20 695 Kč	494 538 Kč	1 527 976 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-17,25 %	1,86 %	2,40 %
Příznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	22 273 Kč	662 933 Kč	2 426 607 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-10,94 %	3,87 %	3,99 %
Celkem zaplacené pojistné		25 008 Kč	375 120 Kč	750 240 Kč

Scénář při úmrtí pojištěného (pojistné plnění ve výši pojistné částky pro případ smrti a hodnoty podílových jednotek pojistného určeného k investování)		**1 rok**	**15 let**	**30 let**
Neutrální scénář	Částka k výplatě při pojistné události po odečtení poplatků	121 195 Kč	595 038 Kč	1 627 976 Kč
Celkové pojistné za sjednané hlavní životní pojištění pro případ smrti nebo dožití (bez bez pojistného určeného k investování)		444 Kč	6 660 Kč	13 320 Kč

Tabulky ukazují zhodnocení, které můžete získat za dobu 1, 15 a 30 let, a to pro různé scénáře vývoje a za předpokladu, že hradíte celkové běžné pojistné 2 084 Kč měsíčně, tzn. 25 008 Kč ročně. Z celkového ročního pojistného představuje pojistné za sjednaná pojištění (bez pojistného určeného k investování) 444 Kč (1,78 %) a pojistné určené k investování 24 564 Kč (98,22 %). Celkové roční pojistné odpovídá ekvivalentu 1 000 EUR při kurzu 25 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 fondu fondů a nejsou tedy zárukou budoucích výnosů. Skutečně dosažené zhodnocení bude odvislé od výkonnosti finančního trhu a skutečné délky Vaší investice.

V průběhu pojistné doby můžete, v souladu s Informacemi pro klienta a pojistnými podmínkami, provádět následující změny s dopadem na zhodnocení pojistného a hodnotu podílových jednotek pro doporučený investiční horizont:
- vložit mimořádné pojistné;
- provést mimořádný výběr;
- přerušit placení pojistného;
- provést redukci pojištění;
- změnit podkladový fond pro alokaci běžného a mimořádného pojistného;
- převést nakoupené podílové jednotky do jiného podkladového fondu.

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.

Mezi další rizika, která nese primárně GICEE, avšak mohou dočasně negativně ovlivnit i pojistníka, patří zejména:
- riziko likvidity, které spočívá v tom, že GICEE dočasně nebude schopna provést platby směrem ke klientům a dalším protistranám, např. z důvodu ztráty likvidity některých cenných papírů držených v portfoliu investičního fondu;
- operační riziko, které spočívá v možných ztrátách způsobených nedostatky či selháním vnitřních procesů, lidského faktoru nebo zásahem vnějších vlivů.

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 poplatky spojené s produktem?

V této části se můžete seznámit s poplatky, 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).

Tabulka znázorňuje hodnotu Souhrnného ukazatele Snížení ročního zhodnocení (pro výše uvedený neutrální scénář zhodnocení).

	Prodej podkladového aktiva po 1 roce	Prodej podkladového aktiva po 15 letech	Prodej podkladového aktiva po 30 letech
Celkové běžné pojistné	25 008 Kč	375 120 Kč	750 240 Kč
Celkové poplatky	4 970 Kč	63 212 Kč	218 029 Kč
Snížení zhodnocení	36,29 %	2,30 %	1,50 %

Souhrnný ukazatel Snížení ročního zhodnocení ilustruje, jaký dopad mají poplatky spojené s tímto produktem na zhodnocení celkového běžného pojistného. Do celkových poplatků jsou zahrnuty jednorázové a průběžné poplatky a ostatní poplatky. Údaje uvedené v této tabulce jsou orientační a mohou se v budoucnu změnit.

Struktura poplatků

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

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

Jednorázové poplatky	Poplatky při sjednání	0,23 %	Dopad uhrazených maximálních jednorázových poplatků spojených se sjednáním pojistné smlouvy dle modelového příkladu uvedeného v části O jaký produkt se jedná? Tyto poplatky zahrnují poplatky za zprostředkování (provizi) produktu investičního životního pojištění.
	Poplatky při ukončení	0,00 %	Poplatky při odprodeji podkladového aktiva ke konci pojistné doby produktu investičního životního pojištění. Tyto poplatky nezahrnují srážkovou, která se uplatňuje v souladu se zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.
Průběžné poplatky	Transakční poplatky podkladového aktiva	1,00 %	Dopad transakčních poplatků spojených s nákupem / prodejem jednotek podkladového aktiva.
	Poplatky spojené s pojištěním	0,11 %	Dopad pojistného za sjednaná pojištění dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“
	Ostatní poplatky	0,16 %	Dopad ostatních nákladů spojených se správou investiční životního pojištění, včetně nákladů spojených se správou 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 poplatků v ŽP, který je součástí pojistné smlouvy a jehož aktuální znění je k dispozici na internetových stránkách pojistitele.

Jaký je investiční horizont a je možné vložené prostředky vybrat dříve?

Doporučený investiční horizont: minimálně 8 let

Pojistník je oprávněn jednostranně předčasně ukončit pojištění nebo požádat o mimořádný výběr. Předčasné ukončení pojištění je zpravidla nevýhodné a lze očekávat, že výše odkupného nedosáhne výše zaplaceného běžného pojistného. Odkupné je částka, kterou vyplatí pojistitel pojistníkovi při předčasném ukončení investičního životního pojištění. Odkupné se stanoví jako hodnota podílových jednotek po odečtení poplatku za předčasné ukončení pojištění, jehož výše je uvedena v Sazebníku poplatků v ŽP, a neuhrazeného běžného pojistného za sjednaná pojištění. Výplatou odkupného na žádost pojistníka pojistná smlouva zaniká. Dnem zániku je den, kdy pojistitel dal příkaz k provedení výplaty odkupného dle platebních instrukcí uvedených pojistníkem.
Pojistitel má právo na běžné pojistné do konce měsíce, v němž pojistná smlouva zanikla. Následkem porušení smluvních povinností může dle okolností a smluvních ujednání dojít k jednostrannému ukončení pojištění výpovědi nebo odstoupením od pojistné smlouvy ze strany pojistitele.

Příjmy z pojištění v případě mimořádného výběru, odkupného (předčasného ukončení pojištění) a dožití podléhají zákonu o dani 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, e-mailem na 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, která je orgánem dohledu nad pojišťovnictvím.

K rozhodování sporů vyplývajících z pojištění jsou příslušné obecné soudy České republiky. Případné spory vyplývající z pojištění máte jako spotřebitelé (tj. pojistníci, pojištění, obmyšlení a oprávněné osoby) rovněž možnost řešit mimosoudní cestou, a to:

- obrátit se v případě životního pojištění na finančního arbitra, www.finarbitr.cz;
- obrátit se v případě neživotního pojištění na Českou obchodní inspekci, www.coi.cz;
- využít pro řešení sporů z pojištění sjednaných on-line (tj. prostřednictvím internetové stránky či jiným elektronickým prostředkem) Platformu, zřízenou Evropskou komisí, www.ec.europa.eu/consumers/odr.

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. Závazné hodnoty pro vámi sjednané pojištění naleznete na Vaší pojistné smlouvě. Toto Sdělení klíčových informací bude aktualizováno a přezkoumáno nejméně jednou za 12 měsíců. Aktuální platnou verzi Sdělení klíčových informací naleznete na: https://www.generaliceska.cz/.

Sdělení klíčových informací pro Fond fondů vyvážený (běžné pojistné) pojištění Bel Mondo 20 KID-BM20-VFF-06/2021

Účel dokumentu

Tento dokument vám poskytne klíčové informace o pojistném produktu spojeném s investiční složkou. 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 pomohly porozumět povaze, rizikům, nákladům a možným ztrátám nebo výnosům spojeným s tímto produktem a rovněž aby vám umožnily jeho porovnání s jinými produkty.

Upozornění pro zájemce o pojištění

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

O jaký produkt se jedná?

Typ produktu

Jedná se o životní pojištění spojené s investiční složkou 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 v investičním dotazníku, který je součástí předsmluvního 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 Bel Mondo 20

Tvůrcem produktu je Generali Česká pojišťovna a.s., Spálená 75/16, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika; IČO: 452 72 956, DIČ: CZ699001273, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, spisová značka B 1464, a je členem Skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026 (dále též jen „pojistitel“), www.generaliceska.cz, tel. 241 114 114. Příslušným dohledovým orgánem je Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, www.cnb.cz. Sdělení klíčových informací bylo vypracováno ke dni 11. 6. 2021.

Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

Skupina Generali podporuje rozvoj trvale udržitelné společnosti a uvědomuje si, že její chování má dopad na reálnou ekonomiku. Proto ve svých investičních rozhodnutích zohledňujeme rizika ohrožující udržitelnost a expozici vůči nim se snažíme aktivně řídit, mj. definicí etických a environmentálních filtrů a omezením nebo vyloučením investic do společností, které jim nevyhovují. Tím současně omezujeme možný vliv těchto rizik na zhodnocení investic, dle míry definované v konkrétním finančním produktu. Bližší informace najdete na www.generaliceska.cz/udrzitelne-finance.

Investiční cíle

FOND FONDŮ VYVÁŽENÝ ISIN CZ0008473287

Profil tohoto fondu je vhodný pro klienty, kteří chtějí dosáhnout vyššího zhodnocení než klasické konzervativní produkty a zároveň chtějí částečně participovat na potenciálu akciových a komoditních trhů a současně jsou ochotni akceptovat střední investiční riziko. Možnost vyššího zhodnocení znamená větší kolísání hodnoty fondu a případně riziko ztráty. Cílem fondu je dosáhnout zhodnocení aktiv ve střednědobém a dlouhodobém časovém horizontu prostřednictvím investic do širokého portfolia převoditelných cenných papírů. Za účelem dosažení svého investičního cíle fond investuje do cenných papírů vydaných fondy kolektivního investování (FKI). FKI jsou vybírány tak, aby složení cenných papírů, do kterých tyto FKI investují, odpovídalo co nejlépe naplnění investičního cíle fondu. V procesu výběru FKI je zohledňována jejich nákladovost, důraz je kladen zejména na dosažení široké diversifikace portfolia v rámci typu aktiv, sektorů i regionů. Fond investuje také do nástrojů peněžního trhu (což jsou cenné papíry s vysokou likviditou a krátkou splatností), jakými jsou například vklady u bank nebo krátkodobé dluhové nástroje (např. státní pokladniční poukázky). Fond nebude sledovat ani kopírovat určitý index nebo ukazatel (benchmark). Portfolio je aktivně řízeno a je složeno z fondů společnosti Generali Investments CEE, investiční společnosti, a.s. (GICEE). Aktiva fondu fondů jsou denominována v české měně (CZK) a v EUR se zajištěním měnového rizika. Doporučený investiční horizont u tohoto fondu fondů 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 438 73 766, 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 investiční složkou, které se sjednává pro případ smrti pojištěného nebo dožití se sjednaného konce pojištění. Pojistnou smlouvou lze na základě individuálních požadavků a potřeb klienta sjednat i další volitelná doplňková pojištění (doplňková životní, úrazová a nemocenská pojištění). Podrobné informace o jednotlivých pojištěních jsou uvedeny v pojistných podmínkách. Pojistná plnění z jednotlivých sjednaných pojištění mohou být poskytnuta formou pojistné částky v závislosti na znění pojistné smlouvy a pojistných podmínek. Produkt se sjednává na dobu určitou, která je stanovena počtem let. Pojistitel není oprávněn ukončit pojistnou smlouvu jiným způsobem než v souladu s pojistnými podmínkami nebo právními předpisy.

Pojistníkem uhrazené pojistné určené k investování, snížené o náklady a poplatky, je pojistitelem použito k nákupu podílových jednotek jednotlivých vnitřních fondů, a to dle pojistníkem zvolené investiční strategie. Hodnota podílových jednotek vnitřních fondů není garantována (investiční riziko nese pojistník) a závisí na vývoji hodnoty podkladových aktiv jednotlivých vnitřních fondů.

V tomto Sdělení klíčových informací je zvolen modelový příklad pro zájemce o pojištění se vstupním věkem 30 let, pro hlavní pojištění s pojistnou částkou 100 000 Kč, s pojistnou dobou 30 let, s celkovým počtem uhrazených měsíčních plateb pojistného 360, s úhradou pojistného formou platby z účtu.
V části ,,Jakým rizikům jsem vystaven a co mohu získat?“ je uvedeno celkové pojistné, celkové poplatky a forma placení pojistného pro tento modelový příklad.

Jakým rizikům jsem vystaven a co mohu získat?

Souhrnný ukazatel investičního rizika

Nízké riziko Vysoké riziko

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. Fond fondů vyvážený 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 fondů držet minimálně po doporučenou dobu 5 let. Pokud provedete mimořádný výběr nebo 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	15 let	30 let
Extrémně nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	15 421 Kč	289 529 Kč	551 179 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-38,34 %	-1,71 %	-1,02 %
Nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	19 795 Kč	386 197 Kč	968 154 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-20,85 %	0,19 %	0,85 %
Neutrální scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	20 506 Kč	437 802 Kč	1 170 226 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-18,00 %	1,04 %	1,49 %
Příznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	21 208 Kč	497 242 Kč	1 426 616 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-15,20 %	1,90 %	2,17 %
Celkem zaplacené pojistné		25 008 Kč	375 120 Kč	750 240 Kč

Scénář při úmrtí pojištěného (pojistné plnění ve výši pojistné částky pro případ smrti a hodnoty podílových jednotek pojistného určeného k investování)		1 rok	15 let	30 let
Neutrální scénář	Částka k výplatě při pojistné události po odečtení poplatků	121 006 Kč	538 302 Kč	1 270 226 Kč
Celkové pojistné za sjednané hlavní životní pojištění pro případ smrti nebo dožití (bez bez pojistného určeného k investování)		444 Kč	6 660 Kč	13 320 Kč

Tabulky ukazují zhodnocení, které můžete získat za dobu 1, 15 a 30 let, a to pro různé scénáře vývoje a za předpokladu, že hradíte celkové běžné pojistné 2 084 Kč měsíčně, tzn. 25 008 Kč ročně. Z celkového ročního pojistného představuje pojistné za sjednaná pojištění (bez pojistného určeného k investování) 444 Kč (1,78 %) a pojistné určené k investování 24 564 Kč (98,22 %). Celkové roční pojistné odpovídá ekvivalentu 1 000 EUR při kurzu 25 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 fondu fondů a nejsou tedy zárukou budoucích výnosů. Skutečně dosažené zhodnocení bude odvislé od výkonnosti finančního trhu a skutečné délky Vaší investice.

V průběhu pojistné doby můžete, v souladu s Informacemi pro klienta a pojistnými podmínkami, provádět následující změny s dopadem na zhodnocení pojistného a hodnotu podílových jednotek pro doporučený investiční horizont:
- vložit mimořádné pojistné;
- provést mimořádný výběr;
- přerušit placení pojistného;
- provést redukci pojištění;
- změnit podkladový fond pro alokaci běžného a mimořádného pojistného;
- převést nakoupené podílové jednotky do jiného podkladového fondu.

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.

Mezi další rizika, která nese primárně GICEE, avšak mohou dočasně negativně ovlivnit i pojistníka, patří zejména:
- riziko likvidity, které spočívá v tom, že GICEE dočasně nebude schopna provést platby směrem ke klientům a dalším protistranám, např. z důvodu ztráty likvidity některých cenných papírů držených v portfoliu investičního fondu;
- operační riziko, které spočívá v možných ztrátách způsobených nedostatky či selháním vnitřních procesů, lidského faktoru nebo zásahem vnějších vlivů.

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 poplatky spojené s produktem?

V této části se můžete seznámit s poplatky, 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).

Tabulka znázorňuje hodnotu Souhrnného ukazatele Snížení ročního zhodnocení (pro výše uvedený neutrální scénář zhodnocení).

	Prodej podkladového aktiva po 1 roce	Prodej podkladového aktiva po 15 letech	Prodej podkladového aktiva po 30 letech
Celkové běžné pojistné	25 008 Kč	375 120 Kč	750 240 Kč
Celkové poplatky	4 950 Kč	54 795 Kč	159 951 Kč
Snížení zhodnocení	35,59 %	2,05 %	1,26 %

Souhrnný ukazatel Snížení ročního zhodnocení ilustruje, jaký dopad mají poplatky spojené s tímto produktem na zhodnocení celkového běžného pojistného. Do celkových poplatků jsou zahrnuty jednorázové a průběžné poplatky a ostatní poplatky. Údaje uvedené v této tabulce jsou orientační a mohou se v budoucnu změnit.

Struktura poplatků

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

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

Jednorázové poplatky	Poplatky při sjednání	0,21 %	Dopad uhrazených maximálních jednorázových poplatků spojených se sjednáním pojistné smlouvy dle modelového příkladu uvedeného v části O jaký produkt se jedná? Tyto poplatky zahrnují poplatky za zprostředkování (provizi) produktu investičního životního pojištění.
	Poplatky při ukončení	0,00 %	Poplatky při odprodeji podkladového aktiva ke konci pojistné doby produktu investičního životního pojištění. Tyto poplatky nezahrnují srážkovou, která se uplatňuje v souladu se zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.
Průběžné poplatky	Transakční poplatky podkladového aktiva	0,78 %	Dopad transakčních poplatků spojených s nákupem / prodejem jednotek podkladového aktiva.
	Poplatky spojené s pojištěním	0,11 %	Dopad pojistného za sjednaná pojištění dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“
	Ostatní poplatky	0,16 %	Dopad ostatních nákladů spojených se správou investiční životního pojištění, včetně nákladů spojených se správou 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 poplatků v ŽP, který je součástí pojistné smlouvy a jehož aktuální znění je k dispozici na internetových stránkách pojistitele.

Jaký je investiční horizont a je možné vložené prostředky vybrat dříve?

Doporučený investiční horizont: minimálně 5 let

Pojistník je oprávněn jednostranně předčasně ukončit pojištění nebo požádat o mimořádný výběr. Předčasné ukončení pojištění je zpravidla nevýhodné a lze očekávat, že výše odkupného nedosáhne výše zaplaceného běžného pojistného. Odkupné je částka, kterou vyplatí pojistitel pojistníkovi při předčasném ukončení investičního životního pojištění. Odkupné se stanoví jako hodnota podílových jednotek po odečtení poplatku za předčasné ukončení pojištění, jehož výše je uvedena v Sazebníku poplatků v ŽP, a neuhrazeného běžného pojistného za sjednaná pojištění. Výplatou odkupného na žádost pojistníka pojistná smlouva zaniká. Dnem zániku je den, kdy pojistitel dal příkaz k provedení výplaty odkupného dle platebních instrukcí uvedených pojistníkem.
Pojistitel má právo na běžné pojistné do konce měsíce, v němž pojistná smlouva zanikla. Následkem porušení smluvních povinností může dle okolností a smluvních ujednání dojít k jednostrannému ukončení pojištění výpovědi nebo odstoupením od pojistné smlouvy ze strany pojistitele. Příjmy z pojištění v případě mimořádného výběru, odkupného (předčasného ukončení pojištění) a dožití podléhají zákonu o dani 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, e-mailem na 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, která je orgánem dohledu nad pojišťovnictvím.

K rozhodování sporů vyplývajících z pojištění jsou příslušné obecné soudy České republiky. Případné spory vyplývající z pojištění máte jako spotřebitelé (tj. pojistníci, pojištění, obmyšlení a oprávněné osoby) rovněž možnost řešit mimosoudní cestou, a to:

- obrátit se v případě životního pojištění na finančního arbitra, www.finarbitr.cz;
- obrátit se v případě neživotního pojištění na Českou obchodní inspekci, www.coi.cz;
- využít pro řešení sporů z pojištění sjednaných on-line (tj. prostřednictvím internetové stránky či jiným elektronickým prostředkem) Platformu, zřízenou Evropskou komisí, www.ec.europa.eu/consumers/odr.

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. Závazné hodnoty pro vámi sjednané pojištění naleznete na Vaší pojistné smlouvě. Toto Sdělení klíčových informací bude aktualizováno a přezkoumáno nejméně jednou za 12 měsíců. Aktuální platnou verzi Sdělení klíčových informací naleznete na: https://www.generaliceska.cz/.

Sdělení klíčových informací pro Fond konzervativní (běžné pojistné) pojištění Bel Mondo 20 KID-BM20-FPT-06/2021

Účel dokumentu

Tento dokument vám poskytne klíčové informace o pojistném produktu spojeném s investiční složkou. 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 pomohly porozumět povaze, rizikům, nákladům a možným ztrátám nebo výnosům spojeným s tímto produktem a rovněž aby vám umožnily jeho porovnání s jinými produkty.

Upozornění pro zájemce o pojištění

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

O jaký produkt se jedná?

Typ produktu

Jedná se o životní pojištění spojené s investiční složkou 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 v investičním dotazníku, který je součástí předsmluvního 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**.

Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

Produkt Investiční životní pojištění Bel Mondo 20

Tvůrcem produktu je Generali Česká pojišťovna a.s., Spálená 75/16, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika; IČO: 452 72 956, DIČ: CZ699001273, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, spisová značka B 1464, a je členem Skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026 (dále též jen „pojistitel“), www.generaliceska.cz, tel. 241 114 114. Příslušným dohledovým orgánem je Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, www.cnb.cz. Sdělení klíčových informací bylo vypracováno ke dni 11. 6. 2021.

Skupina Generali podporuje rozvoj trvale udržitelné společnosti a uvědomuje si, že její chování má dopad na reálnou ekonomiku. Proto ve svých investičních rozhodnutích zohledňujeme rizika ohrožující udržitelnost a expozici vůči nim se snažíme aktivně řídit, mj. definicí etických a environmentálních filtrů a omezením nebo vyloučením investic do společností, které jim nevyhovují. Tím současně omezujeme možný vliv těchto rizik na zhodnocení investic, dle míry definované v konkrétním finančním produktu. Bližší informace najdete na www.generaliceska.cz/udrzitelne-finance.

Investiční cíle

FOND KONZERVATIVNÍ ISIN CZ0008474145

Profil tohoto fondu je vhodný pro klienty, kteří chtějí využít krátkodobého potenciálu peněžních trhů a zároveň nejsou ochotni akceptovat výrazné investiční riziko. Investičním cílem fondu je dosažení zhodnocení aktiv v krátkodobém a střednědobém časovém horizontu nad úroveň krátkodobých úrokových sazeb při vysoké likviditě a nízké volatilitě aktiv.
Za účelem dosažení svého investičního cíle fond investuje do nástrojů peněžního trhu (což jsou cenné papíry s vysokou likviditou a krátkou splatností), jakými jsou například vklady u bank nebo krátkodobé dluhové nástroje (např. státní pokladniční poukázky), do korporátních dluhopisů, dluhopisů nadnárodních institucí a státních dluhopisů z celého světa. Dluhopisy mohou být ohodnoceny i neohodnoceny, obvykle ale fond investuje do dluhopisů ohodnocených mezinárodně uznávanou ratingovou agenturou stupněm B- až AAA.

Fond je fondem růstovým, tj. nepoužívá zisk k výplatě podílů na zisku z výsledků hospodaření s majetkem fondu investorům, ale veškerý zisk je reinvestován v rámci hospodaření fondu. Portfolio je aktivně řízeno a je složeno z fondů společnosti Generali Investments CEE, investiční společnosti, a.s. (GICEE). Aktiva fondu jsou denominována v české měně (CZK) a zahraničních měnách 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 438 73 766, 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 investiční složkou, které se sjednává pro případ smrti pojištěného nebo dožití se sjednaného konce pojištění. Pojistnou smlouvou lze na základě individuálních požadavků a potřeb klienta sjednat i další volitelná doplňková pojištění (doplňková životní, úrazová a nemocenská pojištění). Podrobné informace o jednotlivých pojištěních jsou uvedeny v pojistných podmínkách. Pojistná plnění z jednotlivých sjednaných pojištění mohou být poskytnuta formou pojistné částky v závislosti na znění pojistné smlouvy a pojistných podmínek. Produkt se sjednává na dobu určitou, která je stanovena počtem let. Pojistitel není oprávněn ukončit pojistnou smlouvu jiným způsobem než v souladu s pojistnými podmínkami nebo právními předpisy.

Pojistníkem uhrazené pojistné určené k investování, snížené o náklady a poplatky, je pojistitelem použito k nákupu podílových jednotek jednotlivých vnitřních fondů, a to dle pojistníkem zvolené investiční strategie. Hodnota podílových jednotek vnitřních fondů není garantována (investiční riziko nese pojistník) a závisí na vývoji hodnoty podkladových aktiv jednotlivých vnitřních fondů.

V tomto Sdělení klíčových informací je zvolen modelový příklad pro zájemce o pojištění se vstupním věkem 30 let, pro hlavní pojištění s pojistnou částkou 100 000 Kč, s pojistnou dobou 30 let, s celkovým počtem uhrazených měsíčních plateb pojistného 360, s úhradou pojistného formou platby z účtu.
V části „Jakým rizikům jsem vystaven a co mohu získat?“ je uvedeno celkové pojistné, celkové poplatky a forma placení pojistného pro tento modelový příklad.

Jakým rizikům jsem vystaven a co mohu získat?

Souhrnný ukazatel investičního rizika

Nízké riziko Vysoké riziko

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. Fond konzervativní 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 provedete mimořádný výběr nebo 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**	**15 let**	**30 let**
Extrémně nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	19 321 Kč	332 332 Kč	672 714 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-22,74 %	-0,80 %	-0,36 %
Nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	20 102 Kč	353 345 Kč	753 765 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-19,62 %	-0,40 %	0,02 %
Neutrální scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	20 205 Kč	359 375 Kč	773 293 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-19,20 %	-0,29 %	0,10 %
Příznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	20 300 Kč	365 529 Kč	792 252 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-18,83 %	-0,17 %	0,18 %
Celkem zaplacené pojistné		25 008 Kč	375 120 Kč	750 240 Kč

Scénář při úmrtí pojištěného (pojistné plnění ve výši pojistné částky pro případ smrti a hodnoty podílových jednotek pojistného určeného k investování)		**1 rok**	**15 let**	**30 let**
Neutrální scénář	Částka k výplatě při pojistné události po odečtení poplatků	120 705 Kč	459 875 Kč	873 293 Kč
Celkové pojistné za sjednané hlavní životní pojištění pro případ smrti nebo dožití (bez bez pojistného určeného k investování)		444 Kč	6 660 Kč	13 320 Kč

Tabulky ukazují zhodnocení, které můžete získat za dobu 1, 15 a 30 let, a to pro různé scénáře vývoje a za předpokladu, že hradíte celkové běžné pojistné 2 084 Kč měsíčně, tzn. 25 008 Kč ročně. Z celkového ročního pojistného představuje pojistné za sjednaná pojištění (bez pojistného určeného k investování) 444 Kč (1,78 %) a pojistné určené k investování 24 564 Kč (98,22 %). Celkové roční pojistné odpovídá ekvivalentu 1 000 EUR při kurzu 25 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 fondu fondů a nejsou tedy zárukou budoucích výnosů. Skutečně dosažené zhodnocení bude odvislé od výkonnosti finančního trhu a skutečné délky Vaší investice.

V průběhu pojistné doby můžete, v souladu s Informacemi pro klienta a pojistnými podmínkami, provádět následující změny s dopadem na zhodnocení pojistného a hodnotu podílových jednotek pro doporučený investiční horizont:
- vložit mimořádné pojistné;
- provést mimořádný výběr;
- přerušit placení pojistného;
- provést redukci pojištění;
- změnit podkladový fond pro alokaci běžného a mimořádného pojistného;
- převést nakoupené podílové jednotky do jiného podkladového fondu.

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.

Mezi další rizika, která nese primárně GICEE, avšak mohou dočasně negativně ovlivnit i pojistníka, patří zejména:
- riziko likvidity, které spočívá v tom, že GICEE dočasně nebude schopna provést platby směrem ke klientům a dalším protistranám, např. z důvodu ztráty likvidity některých cenných papírů držených v portfoliu investičního fondu;
- operační riziko, které spočívá v možných ztrátách způsobených nedostatky či selháním vnitřních procesů, lidského faktoru nebo zásahem vnějších vlivů.

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 poplatky spojené s produktem?

V této části se můžete seznámit s poplatky, 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).

Tabulka znázorňuje hodnotu Souhrnného ukazatele Snížení ročního zhodnocení (pro výše uvedený neutrální scénář zhodnocení).

	Prodej podkladového aktiva po 1 roce	Prodej podkladového aktiva po 15 letech	Prodej podkladového aktiva po 30 letech
Celkové běžné pojistné	25 008 Kč	375 120 Kč	750 240 Kč
Celkové poplatky	4 900 Kč	38 573 Kč	74 700 Kč
Snížení zhodnocení	34,29 %	1,46 %	0,69 %

Souhrnný ukazatel Snížení ročního zhodnocení ilustruje, jaký dopad mají poplatky spojené s tímto produktem na zhodnocení celkového běžného pojistného. Do celkových poplatků jsou zahrnuty jednorázové a průběžné poplatky a ostatní poplatky. Údaje uvedené v této tabulce jsou orientační a mohou se v budoucnu změnit.

Struktura poplatků

Následující tabulka obsahuje údaje o každoročním vlivu jednotlivých složek poplatků na zhodnocení, které můžete získat na konci pojistné doby dle neutrálního scénáře.
Tato tabulka ukazuje dopad jednotlivých kategorií poplatků na Snížení ročního zhodnocení za každý rok

Jednorázové poplatky	Poplatky při sjednání	0,17 %	Dopad uhrazených maximálních jednorázových poplatků spojených se sjednáním pojistné smlouvy dle modelového příkladu uvedeného v části O jaký produkt se jedná? Tyto poplatky zahrnují poplatky za zprostředkování (provizi) produktu investičního životního pojištění.
	Poplatky při ukončení	0,00 %	Poplatky při odprodeji podkladového aktiva ke konci pojistné doby produktu investičního životního pojištění. Tyto poplatky nezahrnují srážkovou, která se uplatňuje v souladu se zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.
Průběžné poplatky	Transakční poplatky podkladového aktiva	0,07 %	Dopad transakčních poplatků spojených s nákupem / prodejem jednotek podkladového aktiva.
	Poplatky spojené s pojištěním	0,12 %	Dopad pojistného za sjednaná pojištění dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“
	Ostatní poplatky	0,33 %	Dopad ostatních nákladů spojených se správou investiční životního pojištění, včetně nákladů spojených se správou 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 poplatků v ŽP, který je součástí pojistné smlouvy a jehož aktuální znění je k dispozici na internetových stránkách pojistitele.

Jaký je investiční horizont a je možné vložené prostředky vybrat dříve?

Doporučený investiční horizont: minimálně 1 rok

Pojistník je oprávněn jednostranně předčasně ukončit pojištění nebo požádat o mimořádný výběr. Předčasné ukončení pojištění je zpravidla nevýhodné a lze očekávat, že výše odkupného nedosáhne výše zaplaceného běžného pojistného. Odkupné je částka, kterou vyplatí pojistitel pojistníkovi při předčasném ukončení investičního životního pojištění. Odkupné se stanoví jako hodnota podílových jednotek po odečtení poplatku za předčasné ukončení pojištění, jehož výše je uvedena v Sazebníku poplatků v ŽP, a neuhrazeného běžného pojistného za sjednaná pojištění. Výplatou odkupného na žádost pojistníka pojistná smlouva zaniká. Dnem zániku je den, kdy pojistitel dal příkaz k provedení výplaty odkupného dle platebních instrukcí uvedených pojistníkem.
Pojistitel má právo na běžné pojistné do konce měsíce, v němž pojistná smlouva zanikla. Následkem porušení smluvních povinností může dle okolností a smluvních ujednání dojít k jednostrannému ukončení pojištění výpovědi nebo odstoupením od pojistné smlouvy ze strany pojistitele.

Příjmy z pojištění v případě mimořádného výběru, odkupného (předčasného ukončení pojištění) a dožití podléhají zákonu o dani 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, e-mailem na 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, která je orgánem dohledu nad pojišťovnictvím.

K rozhodování sporů vyplývajících z pojištění jsou příslušné obecné soudy České republiky. Případné spory vyplývající z pojištění máte jako spotřebitelé (tj. pojistníci, pojištění, obmyšlení a oprávněné osoby) rovněž možnost řešit mimosoudní cestou, a to:

- obrátit se v případě životního pojištění na finančního arbitra, www.finarbitr.cz;
- obrátit se v případě neživotního pojištění na Českou obchodní inspekci, www.coi.cz;
- využít pro řešení sporů z pojištění sjednaných on-line (tj. prostřednictvím internetové stránky či jiným elektronickým prostředkem) Platformu, zřízenou Evropskou komisí, www.ec.europa.eu/consumers/odr.

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. Závazné hodnoty pro vámi sjednané pojištění naleznete na Vaší pojistné smlouvě. Toto Sdělení klíčových informací bude aktualizováno a přezkoumáno nejméně jednou za 12 měsíců. Aktuální platnou verzi Sdělení klíčových informací naleznete na: https://www.generaliceska.cz/.

Sdělení klíčových informací pro Vyhlašovanou úrokovou míru (běžné pojistné) pojištění Bel Mondo 20 KID-BM20-VUM-06/2021

Účel dokumentu

Tento dokument vám poskytne klíčové informace o pojistném produktu spojeném s investiční složkou. 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 pomohly porozumět povaze, rizikům, nákladům a možným ztrátám nebo výnosům spojeným s tímto produktem a rovněž aby vám umožnily jeho porovnání s jinými produkty.

Upozornění pro zájemce o pojištění

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

O jaký produkt se jedná?

Typ produktu

Jedná se o životní pojištění spojené s investiční složkou 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 v investičním dotazníku, který je součástí předsmluvního 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 Bel Mondo 20

Tvůrcem produktu je Generali Česká pojišťovna a.s., Spálená 75/16, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika; IČO: 452 72 956, DIČ: CZ699001273, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, spisová značka B 1464, a je členem Skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026 (dále též jen „pojistitel"), www.generaliceska.cz, tel. 241 114 114. Příslušným dohledovým orgánem je Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, www.cnb.cz. Sdělení klíčových informací bylo vypracováno ke dni 11. 6. 2021.

Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

Skupina Generali podporuje rozvoj trvale udržitelné společnosti a uvědomuje si, že její chování má dopad na reálnou ekonomiku. Proto ve svých investičních rozhodnutích zohledňujeme rizika ohrožující udržitelnost a expozici vůči nim se snažíme aktivně řídit, mj. definicí etických a environmentálních filtrů a omezením nebo vyloučením investic do společností, které jim nevyhovují. Tím současně omezujeme možný vliv těchto rizik na zhodnocení investic, dle míry definované v konkrétním finančním produktu. Bližší informace najdete na www.generaliceska.cz/udrzitelne-finance.

Investiční cíle

VYHLAŠOVANÁ ÚROKOVÁ MÍRA (VÚM)

Zhodnocení pojistného prostřednictvím vyhlašované úrokové míry je vhodné pro ty klienty, kteří preferují malou míru rizika ztráty a jsou si vědomi tomu odpovídajících nižších výnosů. V obecné rovině lze přiblížit fungování vyhlašované úrokové míry k bankovním vkladům či krátkodobým státním dluhopisům. Výši vyhlašované úrokové míry stanovuje pojistitel s ohledem na vývoj výnosů na finančních trzích.
Pro budoucí období je pojistitel oprávněn měnit výši vyhlašované úrokové míry v návaznosti na zhodnocení dosahované na finančních trzích obdobnými finančními instrumenty. Aktuální výše vyhlašované úrokové míry je uvedena na internetových stránkách pojistitele.
Doporučený investiční horizont u vyhlašované úrokové míry je krátko až střednědobý, tedy minimálně 1 a maximálně 3 roky.

Sjednané pojistné krytí

Tento produkt je životním pojištěním spojeným s investiční složkou, které se sjednává pro případ smrti pojištěného nebo dožití se sjednaného konce pojištění. Pojistnou smlouvou lze na základě individuálních požadavků a potřeb klienta sjednat i další volitelná doplňková pojištění (doplňková životní, úrazová a nemocenská pojištění). Podrobné informace o jednotlivých pojištěních jsou uvedeny v pojistných podmínkách. Pojistná plnění z jednotlivých sjednaných pojištění mohou být poskytnuta formou pojistné částky v závislosti na znění pojistné smlouvy a pojistných podmínek. Produkt se sjednává na dobu určitou, která je stanovena počtem let. Pojistitel není oprávněn ukončit pojistnou smlouvu jiným způsobem než v souladu s pojistnými podmínkami nebo právními předpisy.

Pojistníkem uhrazené pojistné určené k investování, snížené o náklady a poplatky, je pojistitelem použito k nákupu podílových jednotek jednotlivých vnitřních fondů, a to dle pojistníkem zvolené investiční strategie. Hodnota podílových jednotek vnitřních fondů není garantována (investiční riziko nese pojistník) a závisí na vývoji hodnoty podkladových aktiv jednotlivých vnitřních fondů.

V tomto Sdělení klíčových informací je zvolen modelový příklad pro zájemce o pojištění se vstupním věkem 30 let, pro hlavní pojištění s pojistnou částkou 100 000 Kč, s pojistnou dobou 30 let, s celkovým počtem uhrazených měsíčních plateb pojistného 360, s úhradou pojistného formou platby z účtu.
V části „Jakým rizikům jsem vystaven a co mohu získat?" je uvedeno celkové pojistné, celkové poplatky 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. Vyhlašovanou úrokovou míru jsme zařadili do kategorie 1 (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 provedete mimořádný výběr nebo 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**	**15 let**	**30 let**
Extrémně nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	20 134 Kč	343 396 Kč	704 987 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-19,49 %	-0,59 %	-0,21 %
Nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	20 157 Kč	348 711 Kč	727 238 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-19,40 %	-0,49 %	-0,10 %
Neutrální scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	20 157 Kč	348 711 Kč	727 238 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-19,40 %	-0,49 %	-0,10 %
Příznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	20 157 Kč	348 711 Kč	727 238 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-19,40 %	-0,49 %	-0,10 %
Celkem zaplacené pojistné		25 008 Kč	375 120 Kč	750 240 Kč

Scénář při úmrtí pojištěného (pojistné plnění ve výši pojistné částky pro případ smrti a hodnoty podílových jednotek pojistného určeného k investování)		**1 rok**	**15 let**	**30 let**
Neutrální scénář	Částka k výplatě při pojistné události po odečtení poplatků	120 657 Kč	449 211 Kč	827 238 Kč
Celkové pojistné za sjednané hlavní životní pojištění pro případ smrti nebo dožití (bez bez pojistného určeného k investování)		444 Kč	6 660 Kč	13 320 Kč

Tabulky ukazují zhodnocení, které můžete získat za dobu 1, 15 a 30 let, a to pro různé scénáře vývoje a za předpokladu, že hradíte celkové běžné pojistné 2 084 Kč měsíčně, tzn. 25 008 Kč ročně. Z celkového ročního pojistného představuje pojistné za sjednaná pojištění (bez pojistného určeného k investování) 444 Kč (1,78 %) a pojistné určené k investování 24 564 Kč (98,22 %). Celkové roční pojistné odpovídá ekvivalentu 1 000 EUR při kurzu 25 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 fondu fondů a nejsou tedy zárukou budoucích výnosů. Skutečně dosažené zhodnocení bude odvislé od výkonnosti finančního trhu a skutečné délky Vaší investice.

V průběhu pojistné doby můžete, v souladu s Informacemi pro klienta a pojistnými podmínkami, provádět následující změny s dopadem na zhodnocení pojistného a hodnotu podílových jednotek pro doporučený investiční horizont:

- vložit mimořádné pojistné;
- provést mimořádný výběr;
- přerušit placení pojistného;
- provést redukci pojištění;
- změnit podkladový fond pro alokaci běžného a mimořádného pojistného;
- převést nakoupené podílové jednotky do jiného podkladového fondu.

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.

Mezi další rizika, která nese primárně GICEE, avšak mohou dočasně negativně ovlivnit i pojistníka, patří zejména:

- riziko likvidity, které spočívá v tom, že GICEE dočasně nebude schopna provést platby směrem ke klientům a dalším protistranám, např. z důvodu ztráty likvidity některých cenných papírů držených v portfoliu investičního fondu;
- operační riziko, které spočívá v možných ztrátách způsobených nedostatky či selháním vnitřních procesů, lidského faktoru nebo zásahem vnějších vlivů.

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 poplatky spojené s produktem?

V této části se můžete seznámit s poplatky, 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).

Tabulka znázorňuje hodnotu Souhrnného ukazatele Snížení ročního zhodnocení (pro výše uvedený neutrální scénář zhodnocení).

	Prodej podkladového aktiva po 1 roce	Prodej podkladového aktiva po 15 letech	Prodej podkladového aktiva po 30 letech
Celkové běžné pojistné	25 008 Kč	375 120 Kč	750 240 Kč
Celkové poplatky	4 874 Kč	31 724 Kč	45 253 Kč
Snížení zhodnocení	33,90 %	1,18 %	0,42 %

Souhrnný ukazatel Snížení ročního zhodnocení ilustruje, jaký dopad mají poplatky spojené s tímto produktem na zhodnocení celkového běžného pojistného. Do celkových poplatků jsou zahrnuty jednorázové a průběžné poplatky a ostatní poplatky. Údaje uvedené v této tabulce jsou orientační a mohou se v budoucnu změnit.

Struktura poplatků

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

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

Jednorázové poplatky	Poplatky při sjednání	0,17 %	Dopad uhrazených maximálních jednorázových poplatků spojených se sjednáním pojistné smlouvy dle modelového příkladu uvedeného v části O jaký produkt se jedná? Tyto poplatky zahrnují poplatky za zprostředkování (provizi) produktu investičního životního pojištění.
	Poplatky při ukončení	0,00 %	Poplatky při odprodeji podkladového aktiva ke konci pojistné doby produktu investičního životního pojištění. Tyto poplatky nezahrnují srážkovou, která se uplatňuje v souladu se zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.
Průběžné poplatky	Transakční poplatky podkladového aktiva	0,00 %	Dopad transakčních poplatků spojených s nákupem / prodejem jednotek podkladového aktiva.
	Poplatky spojené s pojištěním	0,13 %	Dopad pojistného za sjednaná pojištění dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“
	Ostatní poplatky	0,12 %	Dopad ostatních nákladů spojených se správou investiční životního pojištění.
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 poplatků v ŽP, který je součástí pojistné smlouvy a jehož aktuální znění je k dispozici na internetových stránkách pojistitele.

Jaký je investiční horizont a je možné vložené prostředky vybrat dříve?

Doporučený investiční horizont: minimálně 1 rok

Pojistník je oprávněn jednostranně předčasně ukončit pojištění nebo požádat o mimořádný výběr. Předčasné ukončení pojištění je zpravidla nevýhodné a lze očekávat, že výše odkupného nedosáhne výše zaplaceného běžného pojistného. Odkupné je částka, kterou vyplatí pojistitel pojistníkovi při předčasném ukončení investičního životního pojištění. Odkupné se stanoví jako hodnota podílových jednotek po odečtení poplatku za předčasné ukončení pojištění, jehož výše je uvedena v Sazebníku poplatků v ŽP, a neuhrazeného běžného pojistného za sjednaná pojištění. Výplatou odkupného na žádost pojistníka pojistná smlouva zaniká. Dnem zániku je den, kdy pojistitel dal příkaz k provedení výplaty odkupného dle platebních instrukcí uvedených pojistníkem.

Pojistitel má právo na běžné pojistné do konce měsíce, v němž pojistná smlouva zanikla. Následkem porušení smluvních povinností může dle okolností a smluvních ujednání dojít k jednostrannému ukončení pojištění výpovědi nebo odstoupením od pojistné smlouvy ze strany pojistitele.

Příjmy z pojištění v případě mimořádného výběru, odkupného (předčasného ukončení pojištění) a dožití podléhají zákonu o dani 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, e-mailem na 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, která je orgánem dohledu nad pojišťovnictvím.

K rozhodování sporů vyplývajících z pojištění jsou příslušné obecné soudy České republiky. Případné spory vyplývající z pojištění máte jako spotřebitelé (tj. pojistníci, pojištění, obmyšlení a oprávněné osoby) rovněž možnost řešit mimosoudní cestou, a to:

- obrátit se v případě životního pojištění na finančního arbitra, www.finarbitr.cz;
- obrátit se v případě neživotního pojištění na Českou obchodní inspekci, www.coi.cz;
- využít pro řešení sporů z pojištění sjednaných on-line (tj. prostřednictvím internetové stránky či jiným elektronickým prostředkem) Platformu, zřízenou Evropskou komisí, www.ec.europa.eu/consumers/odr.

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. Závazné hodnoty pro vámi sjednané pojištění naleznete na Vaší pojistné smlouvě. Toto Sdělení klíčových informací bude aktualizováno a přezkoumáno nejméně jednou za 12 měsíců. Aktuální platnou verzi Sdělení klíčových informací naleznete na: https://www.generaliceska.cz/.