

# Sdělení klíčových informací pro pojištění Garde

(běžné pojistné)



verze 12/2019

## Obsah

Produkt Garde . . . . .	1
Investiční strategie Peněžní trh (11). . . . .	4
Investiční strategie Dluhopisy (12) . . . . .	6
Investiční strategie Akcie světové (16) . . . . .	7
Investiční strategie Akcie evropské (17) . . . . .	9
Investiční strategie Akcie světové – World Index (21) . . . . .	10

## Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o investičním pojistném produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací, které vyžaduje zákon, Vám má pomoci porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

## Produkt Garde 5.0 (investiční varianta), Garde 4.2

Tvůrce produktu je pojišťovna MetLife Europe d.a.c., založená podle irského právního řádu pod reg. č. 415123, se sídlem 20 on Hatch, Lower Hatch Street, Dublin 2, Irsko, jednajícím prostřednictvím **MetLife Europe d.a.c., pobočka pro Českou republiku** se sídlem Purkyňova 2121/3, 110 00 Praha 1, Česká republika identifikační číslo 03926206, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. A77032.

Internetové stránky: [www.metlife.cz](http://www.metlife.cz) | Telefon: +420 227 111 000 | E-mail: [info@metlife.cz](mailto:info@metlife.cz)

### Orgány dohledu

**Česká národní banka**, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz)

**Centrální banka Irska**, P.O.Box 559, Dame Street, Dublin 2, Irsko, [www.centralbank.ie](http://www.centralbank.ie)

Datum vypracování tohoto dokumentu: 5. 12. 2019

**Upozornění: Uvažujete o sjednání investičního životního pojištění, které je jako produkt komplikované a může být obtížné mu porozumět. Věnujte proto prosím pozornost dále uvedeným informacím.**

## O jaký produkt se jedná?

### Typ

Jedná se o pojištění pro případ smrti nebo dožití spojené s investičními strategiemi.

### Cíl

Cílem tohoto produktu je poskytnutí kombinace pojistné ochrany a možnosti investování a zhodnocení části pojistného prostřednictvím přímých investičních strategií (Peněžní trh, Dluhopisy, Akcie světové, Akcie evropské, Akcie světové – World Index), které se skládají z podkladových aktiv. Podrobný popis pravidel pro investiční strategie, informace o podkladových aktivech jednotlivých investičních strategií, stanovení investičních podílů a další podrobnosti jsou uvedeny přímo v pojistných podmínkách a dále na internetových stránkách pojišťovny.

**Podrobné informace o jednotlivých investičních strategiích jsou uvedené v samostatném Sdělení klíčových informací pro investiční strategie.**

### Pro koho je produkt určen

Investiční životní pojištění je určené pro zákazníka, který očekává zhodnocení svých prostředků a zároveň chce být pojištěn a chce zabezpečit sebe a/nebo svou rodinu před neočekávanými událostmi. Pro jaký druh investora je tento produkt vhodný, se odvíjí od konkrétních investičních strategií, do kterých je pojistné umístěno. Bližší informace o vhodnosti pro různé typy investorů naleznete ve Sdělení klíčových informací pro jednotlivé investiční strategie.

### Pojistná plnění a náklady na pojištění

Základem tohoto produktu je pojištění pro případ smrti nebo dožití se sjednaného konce pojištění hlavním pojištěným s pevnou pojistnou částkou (tzv. základní krytí). V pojistné smlouvě mohou být sjednány i jiné varianty plnění v případě smrti (klesající pojistná částka, roční pozůstalostní penze), další připojištění pro případ úrazu a/nebo nemoci, pojištění a připojištění dalších osob. Pojištění se uzavírá na dobu určitou a to na počet let ujednaný v pojistné smlouvě. Pojišťovna není oprávněna pojistnou smlouvu ukončit jiným způsobem, než je stanoveno v občanském zákoníku a v pojistných podmínkách.

Pokud hlavní pojištěný zemře v době trvání pojištění, obmyšleným osobám bude vyplacena sjednaná pevná pojistná částka nebo hodnota podílového účtu běžného pojistného, podle toho, která z hodnot je vyšší. Pokud bylo zaplacené jakékoli mimořádné pojistné a/nebo byla sjednána také klesající

pojistná částka pro případ smrti, pojistné plnění bude navýšeno také o hodnotu účtu mimořádného pojistného a/nebo aktuální výši klesající pojistné částky. V případě, že byla sjednána roční pozůstalostní penze, bude zahájena také její výplata na předem dohodnutou dobu.

V případě uplynutí hlavní pojistné doby (tj. dožití) vyplatíme kapitálovou hodnotu pojištění.

Pojistník hradí běžné pojistné dle zvolené frekvence (měsíčně, čtvrtletně, pololetně, ročně). Část pojistného určená na investici (po odečtení poplatků spojených s produktem s investiční složkou dle aktuálně platného Sazebníku) je umístěna do pojistníkem zvolené investiční strategie nebo kombinace investičních strategií. Pojistník nese investiční riziko, míra zhodnocení investované části pojistného není pojišťovnou garantována.

Každý měsíc je z podílového účtu odečítáno rizikové pojistné za sjednanou pojistnou ochranu. Jeho výše se v čase mění a je vždy závislá na aktuálním věku pojištěného, sazbách rizikového pojistného (dle Sazebníku), aktuální kapitálové hodnotě a výši sjednané pojistné částky.

Pojišťovna je oprávněna účtovat pojistníkovi poplatky související s pojištěním a poplatky za úkony, které vykonává na jeho žádost. Tyto poplatky jsou uvedené v Sazebníku, který je součástí pojistné smlouvy a jeho aktuální znění je zveřejněno na internetových stránkách pojišťovny.

V tomto Sdělení klíčových informací je zvolen **modelový příklad** pro zájemce o pojištění se vstupním věkem 30 let, pevnou pojistnou částkou pro případ smrti ve výši 25 000 Kč, s pojistnou dobou 30 let, hlavní pojištěný je kuřák, zaměstnaní beze slevy za administrativní povolání a bez rizikové přírážky, nenavštěvuje pravidelně lékaře ani nedaruje krev. Roční běžné pojistné určené na pojistnou ochranu a investici činí 25 000 Kč a bude hrazeno po dobu 30 let. Alokace pojistného je stanovena následovně: 56 % Akcie světové (16), 37 % Dluhopisy (12), 7 % Peněžní trh (11). V části „Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl/a dosáhnout?“ a „S jakými náklady je investice spojena?“ jsou uvedeny odhady pojistných plnění, celkové běžné pojistné a rizikové pojistné za pojištění pro případ smrti nebo dožití a celkové náklady pro tento modelový příklad.

## Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl/a dosáhnout?

### Ukazatel rizik



**Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte 30 let. Skutečné riziko se může lišit, pokud produkt ukončíte předčasně. V takovém případě může dojít ke ztrátám.**

Ukazatel rizik (SRI) je návodem k posouzení rizikovosti tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že v tomto produktu můžete přijít o finanční prostředky v důsledku pohybů na finančních trzích nebo proto, že Vám nebudeme schopni vyplatit plnění.

K tomuto produktu jsou k dispozici následující investiční strategie, jejichž rizikovost je rovněž vyznačena v ukazateli rizik.

Riziková třída 1: **Peněžní trh (11)**

Riziková třída 2: **Dluhopisy (12)**

Riziková třída 4: **Akcie světové (16), Akcie evropské (17), Akcie světové – World Index (21)**

**Pozor na měnové riziko. Některá podkladová aktiva investičních strategií jsou denominována v jiných měnách než CZK. Výnosy z investovaných prostředků jsou tedy závislé na směnném kurzu mezi těmito měnami. Toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli zohledněno.**

Vaši maximální ztrátou může být ztráta celé investice (zaplaceného pojistného), přičemž celková ztráta nemůže přesáhnout Vaši celkovou investici.

Definice a vymezení dalších rizik kromě úvěrového a investičního, které je zahrnuto v ukazateli výše, jsou uvedeny v Informacích k pojištění.

### Scénáře výkonnosti

Běžné pojistné 25 000 Kč ročně		1 rok	15 let	30 let
<b>Scénář plnění při dožití</b>				
Umírněný scénář	<b>Kolik byste mohl/a získat zpět po odečtení nákladů</b>	<b>12 792 Kč</b>	<b>360 346 Kč</b>	<b>987 191 Kč</b>
	Průměrný výnos každý rok	-48,83 %	-0,50 %	1,72 %
<b>Celkové zaplacené pojistné</b>		<b>25 000 Kč</b>	<b>375 000 Kč</b>	<b>750 000 Kč</b>
Z toho: Rizikové pojistné za pojištění pro případ smrti nebo dožití s pevnou pojistnou částkou strhávané z podílového účtu (za celé uvedené období)		10,53 Kč (0,04 %)	10,53 Kč (< 0,01 %)	10,53 Kč (< 0,01 %)
<b>Scénář plnění při úmrtí</b>				
Umírněný scénář	<b>Kolik by oprávněné osoby mohly získat zpět po odečtení nákladů</b>	<b>25 000 Kč</b>	<b>360 346 Kč</b>	<b>987 191 Kč</b>
	Průměrný výnos každý rok	0,00 %	-0,50 %	1,72 %

Tabulka ukazuje zhodnocení, které můžete získat za dobu 1 rok, 15 a 30 let, za předpokladu, že hradíte běžné pojistné 25 000 Kč ročně. Z toho na konci 1. roku trvání pojištění tvoří rizikové pojistné za pojištění pro případ smrti nebo dožití s pevnou pojistnou částkou stržené z podílového účtu 10,53 Kč (0,04 % z celkového zaplaceného pojistného 25 000 Kč za období 1 rok, zaokrouhlo na 2 desetinná místa). Scénáře výkonnosti ukazují, jak se Vaše investice může vyvíjet. Můžete je porovnat s jinými produkty. Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti a nejsou přesným ukazatelem. Výše skutečného výnosu závisí na výkonu trhu a délce držení produktu/investice. Uvedené hodnoty zahrnují všechny náklady samotného produktu. Příjmy z pojištění v případě mimořádného výběru, odkupného (předčasného ukončení pojištění) a dožití podléhají zákonu o daních z příjmů č. 586/1992 Sb. V takovém případě je uplatněna srážková daň, která může ovlivnit výši dosaženého zhodnocení.

Uvedené hodnoty vycházejí z modelového příkladu, jehož parametry jsou uvedeny na konci části „O jaký produkt se jedná?“.

## Co se stane, pokud pojišťovna nebude schopna dostát svým závazkům?

Retailový investor/potenciální klient si musí být vědom možné finanční ztráty v důsledku nepříznivého vývoje finančního trhu. Hodnota investice může růst, klesat nebo stagnovat a není zaručena návratnost původně investované částky. Finanční ztrátu nekryje systém náhrad pro investory, resp. systém záruk, avšak pojišťovna je povinná udržovat kapitál v zákonem stanovené výši a podléhá dohledu České národní banky. V případě insolventnosti pojišťovny by měly pohledávky z pojistných smluv přednost před pohledávkami jiných věřitelů.

## S jakými náklady je investice spojena?

Snížení výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohl/a získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady.

Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady samotného produktu pro 3 různé doby držení (1 rok, 15 a 30 let). Zahrnují možné sankce za předčasné ukončení. Předpokládá se, že každý rok investujete 25 000 Kč do tohoto produktu s investiční složkou. Jedná se o odhady a v budoucnu se tyto údaje mohou změnit.

### Náklady v čase

Scénáře nákladů při běžném pojistném 25 000 Kč ročně	Pokud provedete odkup po 1 roce	Pokud provedete odkup po 15 letech	Pokud provedete odkup po 30 letech
<b>Náklady celkem</b>	<b>13 045 Kč</b>	<b>131 473 Kč</b>	<b>307 269 Kč</b>
<b>Dopad na výnos (RIY) ročně</b>	52,18 %	3,82 %	1,60 %

Poradci, distributoři a všechny ostatní osoby, které poskytují poradenství o produktu s investiční složkou nebo takový produkt prodávají, poskytnou podrobné informace o veškerých nákladech spojených s distribucí, jež nebyly zahrnuty do výše uvedených nákladů, tak aby umožnili retailovému investorovi pochopit kumulativní účinek souhrnných nákladů na návratnost investice.

Výpočty jsou založeny na modelových hodnotách. Skutečné náklady se odvíjejí od skutečných parametrů sjednaného produktu, včetně rozložení investice do jednotlivých investičních strategií. Bližší informace o nákladech investičních strategií naleznete ve Sdělení klíčových informací jednotlivých investičních strategií.

### Skladba nákladů

Následující tabulka ukazuje každoroční dopad různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohl/a získat na konci doporučené doby držení, a význam různých kategorií nákladů.

Dopad na výnos ročně			
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,67 %	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do pojištění. To zahrnuje náklady na distribuci Vašeho produktu.
	Náklady na výstup	0,00 %	Dopad nákladů na ukončení pojištění, když dosáhne konce pojistné doby.
Průběžné náklady	Portfolio transakční náklady	0,36 %	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	0,58 %	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,00 %	Dopad výkonnostního poplatku.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00 %	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu.

Uvedené složení nákladů je založeno na modelových hodnotách, přičemž skutečné náklady a jejich složení se odvíjí od reálných parametrů sjednaného produktu, hodnoty investovaných finančních prostředků, jako je výběr investiční možnosti včetně alokace do jednotlivých investičních strategií. Detailní přehled složení nákladů pro konkrétní investiční strategie naleznete ve Sdělení klíčových informací k jednotlivým investičním strategiím.

**Veškeré poplatky, které je pojišťovna oprávněna požadovat, včetně pořizovacích nákladů pojištění, jsou uvedeny v Sazebníku, který je součástí pojistné smlouvy. Jeho aktuální verze je k dispozici na internetových stránkách pojišťovny. Prosíme, nezapomeňte se s ním seznámit.**

## Jak dlouho bych měl/a produkt držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

### Doporučená minimální doba držení: doba trvání pojistné smlouvy

V případech, které popisuje občanský zákoník, má pojistník právo odstoupit od pojistné smlouvy nebo ji vypovědět ve 2měsíční lhůtě od jejího uzavření.

Doporučená minimální doba držení produktu je založena na skutečnosti, že v prvních pěti letech od začátku pojištění je z každé splátky běžného pojistného odečten poplatek na pokrytí počátečních nákladů pojišťovny (ve formě tzv. alokačního procenta z investované části pojistného). Čím delší je doba držení produktu, tím větší podíl zaplaceného běžného pojistného připadne na investici.

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. V případě předčasného ukončení pojištění vyplatí pojišťovna odkupné, které se stanoví jako hodnota podílových jednotek pojištění (po odečtení poplatku za předčasné ukončení, jehož výše je uvedena v aktuálně platném Sazebníku). Za provedení mimořádného výběru pojišťovna účtuje poplatek podle aktuálně platného Sazebníku.

## Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Stížnost pojistníků, pojištěných, obmyšlených a oprávněných osob lze sdělit osobně finančnímu poradci, e-mailem [info@metlife.cz](mailto:info@metlife.cz), telefonicky na lince +420 227 111 000 nebo písemně zasláním na adresu MetLife Europe d.a.c., pobočka pro Českou republiku, Purkyňova 2121/3, Praha 1, 110 00.

Dále se lze obrátit na Českou národní banku, [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz), která je orgánem dohledu nad pojišťovnictvím. Spotřebitelé se v případě životního pojištění mohou s žádostmi o mimosoudní řešení sporu obracet na finančního arbitra, [www.finarbitr.cz](http://www.finarbitr.cz), v případě neživotního pojištění (tedy pojištění úrazu a nemoci) na Českou obchodní inspekci, [www.coi.cz](http://www.coi.cz).

## Jiné důležité informace

Aktuálně platnou verzi tohoto Sdělení klíčových informací naleznete na internetových stránkách pojišťovny [www.metlife.cz](http://www.metlife.cz). Pokud toto Sdělení klíčových informací obdržíte elektronicky, máte právo vyžádat si bezplatnou papírovou kopii.

KID\_GAR/1219

# Sdělení klíčových informací pro jednotlivé investiční strategie

## Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o jednotlivých investičních strategiích, které jsou nabízené v rámci investičního pojistného produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací, které vyžaduje zákon, Vám má pomoci porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

## Investiční strategie v rámci pojistného produktu s investiční složkou

Investiční strategie je nabízena jako podkladové aktivum investičního životního pojištění, jehož tvůrcem je pojišťovna MetLife Europe d.a.c., založená podle irského právního řádu pod reg. č. 415123, se sídlem 20 on Hatch, Lower Hatch Street, Dublin 2, Irsko, jednajícím prostřednictvím **MetLife Europe d.a.c., pobočka pro Českou republiku** se sídlem Purkyňova 2121/3, 110 00 Praha 1, Česká republika identifikační číslo 03926206, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. A77032.

Internetové stránky: [www.metlife.cz](http://www.metlife.cz) | Telefon: +420 227 111 000 | E-mail: [info@metlife.cz](mailto:info@metlife.cz)

### Orgány dohledu

**Česká národní banka**, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz)

**Centrální banka Irska**, P.O.Box 559, Dame Street, Dublin 2, Irsko, [www.centralbank.ie](http://www.centralbank.ie)

V tomto sdělení klíčových informací naleznete informace související s konkrétní investiční strategií. Předmluvní informace a informace nezbytné pro celkové posouzení produktu, ke kterému je strategie nabízena jako podkladové aktivum, naleznete ve sdělení klíčových informací příslušného produktu.

Datum vypracování tohoto dokumentu: 5. 12. 2019

**Upozornění: Uvažujete o sjednání investičního životního pojištění, které je jako produkt komplikované a může být obtížné mu porozumět. Věnujte proto prosím pozornost dále uvedeným informacím.**

## Peněžní trh (11)

### O jakou investiční strategii se jedná?

#### Typ

Interní investiční strategie sloužící jako podkladové aktivum investičního životního pojištění, která investuje primárně do nástrojů peněžního trhu. Tuto investiční strategii spravuje společnost MetLife Europe d.a.c., Irsko, která nakupuje a prodává podkladová aktiva a v souladu se stanovenými pravidly může měnit poměry a složení podkladových aktiv této strategie.

#### Investiční cíle

Cílem strategie je zhodnocování kapitálu prostřednictvím investic do nástrojů peněžního trhu. Podkladová aktiva tvoří zejména bankovními vklady, případně i další investiční nástroje peněžního trhu nebo nástroje se srovnatelným rizikovým profilem (např. fondy peněžního trhu). Cílem strategie je dosáhnout vyššího zhodnocení, než je úrok na krátkodobých termínovaných účtech. Geografické omezení není stanoveno. Investiční riziko této investiční strategie lze obecně charakterizovat jako nízké.

Podkladovými aktivy v době vydání tohoto sdělení jsou: bankovní vklady, termínované vklady. Správce investiční strategie může složení měnit.

Podrobný popis pravidel pro investiční strategie, informace o podkladových aktivech jednotlivých investičních strategií, stanovení investičních podílů a další podrobnosti jsou uvedeny přímo v pojistných podmínkách a dále na internetových stránkách pojišťovny.

**Další informace naleznete ve Sdělení klíčových informací daného pojistného produktu.**

Na návratnost investice se nevztahují žádné záruky. Minulé výnosy nezaručují výnosy budoucí.

#### Komu je investiční strategie určena

Strategie je určena spíše konzervativním investorům, kteří hledají alternativu ke krátkodobým termínovaným vkladům, s požadavkem alespoň takového zhodnocení, které pokryje inflaci nebo ji mírně přesáhne.

## Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl/a dosáhnout?

### Ukazatel rizik



**Ukazatel rizik předpokládá, že budete prostřednictvím této investiční strategie investovat 2 roky. Skutečné riziko se může lišit, pokud z investiční strategie vystoupíte předčasně. V takovém případě může dojít ke ztrátám.**

Ukazatel rizik (SRI) je návodem k posouzení rizikovosti této investiční strategie ve srovnání s jinými. Ukazuje, jaká je pravděpodobnost, že v tomto produktu můžete přijít o finanční prostředky v důsledku pohybů na finančních trzích nebo proto, že Vám nebudeme schopni vyplatit plnění.

Tuto investiční strategii jsme zařadili do kategorie 1 (ze 7), což je nejnižší riziková třída. To znamená, že pravděpodobnost ztráty budoucí výkonnosti investice je na velmi nízké úrovni a je tedy velmi nepravděpodobné, že nepříznivé podmínky na trhu mohou ovlivnit naši schopnost vyplatit Vám plnění.

## Scénáře výkonnosti

Pravidelná investice 25 000 Kč ročně		1 rok	2 roky
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	24 998 Kč	49 996 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-0,01 %	0,00 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	25 035 Kč	50 110 Kč
	Průměrný výnos každý rok	0,14 %	0,15 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	25 039 Kč	50 117 Kč
	Průměrný výnos každý rok	0,16 %	0,16 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	25 043 Kč	50 125 Kč
	Průměrný výnos každý rok	0,17 %	0,17 %
Celková investovaná částka		25 000 Kč	50 000 Kč

Tabulka ukazuje zhodnocení, které můžete získat za dobu 1 a 2 roky, a to pro různé scénáře vývoje za předpokladu, že investujete 25 000 Kč ročně. Scénáře výkonnosti ukazují, jak se Vaše investice může vyvíjet. Můžete je porovnat s jinými investičními strategiemi. Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti a nejsou přesným ukazatelem. Výše skutečného výnosu závisí na výkonu trhu a délce držení produktu/investice. Uvedené hodnoty zahrnují všechny náklady samotné investiční strategie, nezahrnují ale ostatní náklady investičního životního pojištění (viz Sdělení klíčových informací pro daný produkt). Při sjednání investičního životního pojištění není investováno celé zaplacené pojistné, část se spotřebuje na krytí sjednané pojistné ochrany a poplatky dle Sazebníku. Tyto hodnoty nezohledňují vaši osobní daňovou situaci, která může mít vliv také na to, kolik se vám vrátí. Podrobnosti o zdanění pojištění a daňové rezidenci naleznete v Informacích k pojištění.

## Co se stane, pokud pojišťovna nebude schopna dostát svým závazkům?

Retailový investor/potenciální klient si musí být vědom možné finanční ztráty v důsledku nepříznivého vývoje finančního trhu. Hodnota investice může růst, klesat nebo stagnovat a není zaručena návratnost původně investované částky. Finanční ztrátu nekryje systém náhrad pro investory, resp. systém záruk, avšak pojišťovna je povinna udržovat kapitál v zákonem stanovené výši a podléhá dohledu České národní banky. V případě insolventnosti pojišťovny by měly pohledávky z pojistných smluv přednost před pohledávkami jiných věřitelů.

## S jakými náklady je investice spojena?

Snížení výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohl/a získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady.

Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady samotné investiční strategie pro 2 různé doby držení (1 a 2 roky). Zahrnují možné sankce za předčasné ukončení. Předpokládá se, že každý rok investujete 25 000 Kč do této investiční strategie. Jedná se o odhady a v budoucnosti se tyto údaje mohou změnit.

Bližší informace o nákladech samotného produktu naleznete ve Sdělení klíčových informací pro Váš produkt.

### Náklady v čase

Scénáře nákladů při investici 25 000 Kč ročně	Pokud provedete odkup po 1 roce	Pokud provedete odkup po 2 letech
Náklady celkem	0 Kč	0 Kč
<b>Dopad na výnos (RIY) ročně</b>	<b>0,00 %</b>	<b>0,00 %</b>

Tabulka znázorňuje, o kolik procent se sníží roční výnosy investice vlivem celkových nákladů. Investice tvoří pouze část zaplaceného pojistného. Pro zjištění celkových nákladů na investování v životním pojištění je potřeba vzít v úvahu zde uvedené náklady investice a současně náklady produktu uvedené ve Sdělení klíčových informací pro daný produkt.

### Skladba nákladů

Následující tabulka ukazuje každoroční dopad různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohl/a získat na konci doporučené doby držení, a význam různých kategorií nákladů.

Dopad na výnos ročně			
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,00 %	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investování.
	Náklady na výstup	0,00 %	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhla splatnosti.
Průběžné náklady	Portfolio transakční náklady	0,00 %	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	0,00 %	Dopad ročních nákladů na správu Vašich investic.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,00 %	Dopad výkonnostního poplatku.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00 %	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu.

Poplatky spojené s investičními strategiemi nejdu na vrub pojistníka, ale jsou již zohledněny v cenách podílových jednotek investičních strategií.

## Jak dlouho bych měl/a investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

### Doporučený minimální investiční horizont: 2 roky

Investiční strategie, do kterých sjednáváte alokaci pojistného, můžete kdykoli v průběhu trvání pojištění změnit. Jednotky v jednotlivých investičních strategiích rovněž můžete přesunout do jiných investičních strategií. Upozorňujeme, že je vhodné dodržovat doporučený investiční horizont. Pokud vystoupíte z investiční strategie dříve, budete vystaveni vyššímu riziku nepříznivého vývoje ceny investiční strategie.

KID\_11\_PEN\_TRH\_BP/1219

# Dluhopisy (12)

## O jakou investiční strategii se jedná?

### Typ

Interní investiční strategie sloužící jako podkladové aktivum investičního životního pojištění, která investuje primárně do dluhopisů. Tuto investiční strategii spravuje společnost MetLife Europe d.a.c., Irsko, která nakupuje a prodává podkladová aktiva a v souladu se stanovenými pravidly může měnit poměry a složení podkladových aktiv této strategie.

### Investiční cíle

Cílem strategie je zhodnocování kapitálu prostřednictvím investic do dluhopisového portfolia, především českých státních dluhopisů. Podkladová aktiva tedy tvoří dluhopisy (minimálně 60 % hodnoty fondu) a ostatní cenné papíry s pevným výnosem, případně i další investiční nástroje z těchto cenných papírů odvozené nebo nástroje se srovnatelným rizikovým profilem (např. dluhopisové fondy). Část aktiv může být investována i do investičních nástrojů peněžního trhu. Geografické ani sektorové omezení investic není stanoveno. Investiční riziko této investiční strategie lze obecně charakterizovat jako nižší střední.

Podkladovými aktivy v době vydání tohoto sdělení jsou: dluhopisy České republiky, korporátní dluhopisy, bankovní vklady. Správce investiční strategie může složení měnit.

Podrobný popis pravidel pro investiční strategii, informace o podkladových aktivech jednotlivých investičních strategií, stanovení investičních podílů a další podrobnosti jsou uvedeny přímo v pojistných podmínkách a dále na internetových stránkách pojišťovny.

**Další informace naleznete ve Sdělení klíčových informací daného pojistného produktu.**

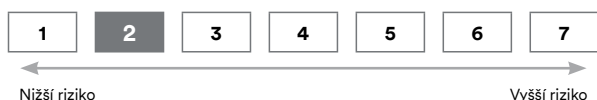
Na návratnost investice se nevztahují žádné záruky. Minulé výnosy nezaručují výnosy budoucí.

### Komu je investiční strategie určena

Strategie je vhodná pro ty investory, kteří si přejí investovat v horizontu minimálně 5 let a tedy není vhodná pro investory, kteří chtějí získat zpět své investice v době kratší a kteří nejsou obeznámeni s riziky spojenými s investicemi na dluhopisových trzích.

## Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl/a dosáhnout?

### Ukazatel rizik



**Ukazatel rizik předpokládá, že budete prostřednictvím této investiční strategie investovat 5 let. Skutečné riziko se může lišit, pokud z investiční strategie vystoupíte předčasně. V takovém případě může dojít ke ztrátám.**

Ukazatel rizik (SRI) je návodem k posouzení rizikovosti této investiční strategie ve srovnání s jinými. Ukazuje, jaká je pravděpodobnost, že v tomto produktu můžete přijít o finanční prostředky v důsledku pohybů na finančních trzích nebo proto, že Vám nebudeme schopni vyplatit plnění.

Tuto investiční strategii jsme zařadili do kategorie 2 (ze 7), což je nízká riziková třída. To znamená, že pravděpodobnost ztráty budoucí výkonnosti investice je na nízké úrovni a je tedy velmi nepravděpodobné, že nepříznivé podmínky na trhu mohou ovlivnit naši schopnost vyplatit Vám plnění.

### Scénáře výkonnosti

Pravidelná investice 25 000 Kč ročně		1 rok	2 roky	5 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	23 963 Kč	47 660 Kč	116 093 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-4,15 %	-3,15 %	-2,45 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	24 390 Kč	48 600 Kč	119 548 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-2,44 %	-1,88 %	-1,48 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	24 751 Kč	49 254 Kč	121 303 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-0,99 %	-1,00 %	-1,00 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	25 114 Kč	49 915 Kč	123 092 Kč
	Průměrný výnos každý rok	0,45 %	-0,11 %	-0,51 %
Celková investovaná částka		25 000 Kč	50 000 Kč	125 000 Kč

Tabulka ukazuje zhodnocení, které můžete získat za dobu 1 rok, 2 roky a 5 let, a to pro různé scénáře vývoje za předpokladu, že investujete 25 000 Kč ročně. Scénáře výkonnosti ukazují, jak se Vaše investice může vyvíjet. Můžete je porovnat s jinými investičními strategiemi. Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti a nejsou přesným ukazatelem. Výše skutečného výnosu závisí na výkonu trhu a délce držení produktu/investice. Uvedené hodnoty zahrnují všechny náklady samotné investiční strategie, nezahrnují ale ostatní náklady investičního životního pojištění (viz Sdělení klíčových informací pro daný produkt). Při sjednání investičního životního pojištění není investováno celé zaplacené pojistné, část se spotřebuje na krytí sjednané pojistné ochrany a poplatky dle Sazebníku. Tyto hodnoty nezohledňují vaši osobní daňovou situaci, která může mít vliv také na to, kolik se vám vrátí. Podrobnosti o zdanění pojištění a daňové rezidenci naleznete v Informacích k pojištění.

## Co se stane, pokud pojišťovna nebude schopna dostát svým závazkům?

Retailový investor/potenciální klient si musí být vědom možné finanční ztráty v důsledku nepříznivého vývoje finančního trhu. Hodnota investice může růst, klesat nebo stagnovat a není zaručena návratnost původně investované částky. Finanční ztrátu nekryje systém náhrad pro investory, resp. systém záruk, avšak pojišťovna je povinná udržovat kapitál v zákonem stanovené výši a podléhá dohledu České národní banky. V případě insolventnosti pojišťovny by měly pohledávky z pojistných smluv přednost před pohledávkami jiných věřitelů.

## S jakými náklady je investice spojena?

Snížení výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohl/a získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady.

Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady samotné investiční strategie pro 3 různé doby držení (1 rok, 2 roky a 5 let). Zahrnují možné sankce za předčasné ukončení. Předpokládá se, že každý rok investujete 25 000 Kč do této investiční strategie. Jedná se o odhady a v budoucnu se tyto údaje mohou změnit.



Bližší informace o nákladech samotného produktu naleznete ve Sdělení klíčových informací pro Váš produkt.

### Náklady v čase

Scénáře nákladů při investici 25 000 Kč ročně	Pokud provedete odkup po 1 roce	Pokud provedete odkup po 2 letech	Pokud provedete odkup po 5 letech
Náklady celkem	399 Kč	1 196 Kč	5 956 Kč
<b>Dopad na výnos (RIY) ročně</b>	<b>1,60 %</b>	<b>1,60 %</b>	<b>1,60 %</b>

Tabulka znázorňuje, o kolik procent se sníží roční výnosy investice vlivem celkových nákladů. Investice tvoří pouze část zaplaceného pojistného. Pro zjištění celkových nákladů na investování v životním pojištění je potřeba vzít v úvahu zde uvedené náklady investice a současně náklady produktu uvedené ve Sdělení klíčových informací pro daný produkt.

### Skladba nákladů

Následující tabulka ukazuje každoroční dopad různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohl/a získat na konci doporučené doby držení, a význam různých kategorií nákladů.

Dopad na výnos ročně			
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,00 %	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investování.
	Náklady na výstup	0,00 %	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhla splatnosti.
Průběžné náklady	Portfolio transakční náklady	0,00 %	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	1,60 %	Dopad ročních nákladů na správu Vašich investic.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,00 %	Dopad výkonnostního poplatku.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00 %	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu.

Poplatky spojené s investičními strategiemi nejdu na vrub pojistníka, ale jsou již zohledněny v cenách podílových jednotek investičních strategií.

## Jak dlouho bych měl/a investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

**Doporučený minimální investiční horizont: 5 let**

Investiční strategie, do kterých sjednáváte alokaci pojistného, můžete kdykoli v průběhu trvání pojištění změnit. Jednotky v jednotlivých investičních strategiích rovněž můžete přesunout do jiných investičních strategií. Upozorňujeme, že je vhodné dodržovat doporučený investiční horizont. Pokud vystoupíte z investiční strategie dříve, budete vystaveni vyššímu riziku nepříznivého vývoje ceny investiční strategie.

KID\_12\_DLUH\_BP/1219

## Akcie světové (16)

### O jakou investiční strategii se jedná?

#### Typ

Interní investiční strategie sloužící jako podkladové aktivum investičního životního pojištění, která investuje primárně do akcií. Tuto investiční strategii spravuje společnost MetLife Europe d.a.c., Irsko, která nakupuje a prodává podkladová aktiva a v souladu se stanovenými pravidly může měnit poměry a složení podkladových aktiv této strategie.

#### Investiční cíle

Cílem strategie je zvyšování hodnoty kapitálu ve střednědobém až dlouhodobém horizontu investicemi do akcií emitovaných společnostmi z celého světa. Podkladová aktiva tedy tvoří zejména akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, případně i další investiční nástroje, jejichž výnos je odvozen od vývoje na celosvětově rozložených akciových trzích, nebo nástroje se srovnatelným rizikovým profilem. Sektorové omezení není stanoveno. Část aktiv může být investována i do investičních nástrojů peněžního trhu. Investiční riziko této investiční strategie lze obecně charakterizovat jako vysoké.

Podkladovými aktivy v době vydání tohoto sdělení jsou: akciový fond Parvest Equity World Low Volatility Classic CZK (ISIN LU1022403593), bankovní vklady. Správce investiční strategie může složení měnit.

Podrobný popis pravidel pro investiční strategii, informace o podkladových aktivech jednotlivých investičních strategií, stanovení investičních podílů a další podrobnosti jsou uvedeny přímo u pojistných podmínkách a dále na internetových stránkách pojišťovny.

**Další informace naleznete ve Sdělení klíčových informací daného pojistného produktu.**

Na návratnost investice se nevztahují žádné záruky. Minulé výnosy nezaručují výnosy budoucí.

#### Komu je investiční strategie určena

Strategie je vhodná spíše pro dynamické až agresivní investory, kteří jsou ochotni akceptovat vyšší riziko za cenu vyššího výnosu a mají předchozí zkušenosti s finančními produkty investičního charakteru. Není tedy vhodná pro investory, kteří zamýšlí získat zpět své investice v době kratší než 8 let.

## Jaká podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl/a dosáhnout?

#### Ukazatel rizik



**Ukazatel rizik předpokládá, že budete prostřednictvím této investiční strategie investovat 8 let. Skutečné riziko se může lišit, pokud z investiční strategie vystoupíte předčasně. V takovém případě může dojít ke ztrátám.**

Ukazatel rizik (SRI) je návodem k posouzení rizikovosti této investiční strategie ve srovnání s jinými. Ukazuje, jaká je pravděpodobnost, že v tomto produktu můžete přijít o finanční prostředky v důsledku pohybů na finančních trzích nebo proto, že Vám nebudeme schopni vyplatit plnění.

Tuto investiční strategii jsme zařadili do kategorie 4 (ze 7), což je střední riziková třída. To znamená, že pravděpodobnost ztráty budoucí výkonnosti investice je na střední úrovni a je tedy možné, že nepříznivé podmínky na trhu mohou ovlivnit naši schopnost vyplatit Vám plnění.

## Scénáře výkonnosti

Pravidelná investice 25 000 Kč ročně		1 rok	4 roky	8 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	17 426 Kč	70 666 Kč	130 507 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-30,29 %	-13,42 %	-9,58 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	22 400 Kč	96 918 Kč	207 080 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-10,40 %	-1,25 %	0,77 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	26 230 Kč	112 786 Kč	249 162 Kč
	Průměrný výnos každý rok	4,92 %	4,87 %	4,87 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	30 663 Kč	132 605 Kč	304 894 Kč
	Průměrný výnos každý rok	22,65 %	11,61 %	9,32 %
Celková investovaná částka		25 000 Kč	100 000 Kč	200 000 Kč

Tabulka ukazuje zhodnocení, které můžete získat za dobu 1 rok, 4 a 8 let, a to pro různé scénáře vývoje za předpokladu, že investujete 25 000 Kč ročně. Scénáře výkonnosti ukazují, jak se Vaše investice může vyvíjet. Můžete je porovnat s jinými investičními strategiemi. Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti a nejsou přesným ukazatelem. Výše skutečného výnosu závisí na výkonu trhu a délce držení produktu/investice. Uvedené hodnoty zahrnují všechny náklady samotné investiční strategie, nezahrnují ale ostatní náklady investičního životního pojištění (viz Sdělení klíčových informací pro daný produkt). Při sjednání investičního životního pojištění není investováno celé zaplacené pojistné, část se spotřebuje na krytí sjednané pojistné ochrany a poplatky dle Sazebníku. Tyto hodnoty nezohledňují vaši osobní daňovou situaci, která může mít vliv také na to, kolik se vám vrátí. Podrobnosti o zdanění pojištění a daňové rezidenci naleznete v Informacích k pojištění.

## Co se stane, pokud pojišťovna nebude schopna dostát svým závazkům?

Retailový investor/potenciální klient si musí být vědom možné finanční ztráty v důsledku nepříznivého vývoje finančního trhu. Hodnota investice může růst, klesat nebo stagnovat a není zaručena návratnost původně investované částky. Finanční ztrátu nekryje systém náhrad pro investory, resp. systém záruk, avšak pojišťovna je povinná udržovat kapitál v zákonem stanovené výši a podléhá dohledu České národní banky. V případě insolventnosti pojišťovny by měly pohledávky z pojistných smluv přednost před pohledávkami jiných věřitelů.

## S jakými náklady je investice spojena?

Snížení výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohl/a získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady.

Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady samotné investiční strategie pro 3 různé doby držení (1 rok, 4 a 8 let). Zahrnují možné sankce za předčasné ukončení. Předpokládá se, že každý rok investujete 25 000 Kč do této investiční strategie. Jedná se o odhady a v budoucnosti se tyto údaje mohou změnit.

Bližší informace o nákladech samotného produktu naleznete ve Sdělení klíčových informací pro Váš produkt.

### Náklady v čase

Scénáře nákladů při investici 25 000 Kč ročně	Pokud provedete odkup po 1 roce	Pokud provedete odkup po 4 letech	Pokud provedete odkup po 8 letech
Náklady celkem	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Tabulka znázorňuje, o kolik procent se sníží roční výnosy investice vlivem celkových nákladů. Investice tvoří pouze část zaplaceného pojistného. Pro zjištění celkových nákladů na investování v životním pojištění je potřeba vzít v úvahu zde uvedené náklady investice a současně náklady produktu uvedené ve Sdělení klíčových informací pro daný produkt.

### Skladba nákladů

Následující tabulka ukazuje každoroční dopad různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohl/a získat na konci doporučené doby držení, a význam různých kategorií nákladů.

Dopad na výnos ročně			
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,00 %	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investování.
	Náklady na výstup	0,00 %	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhla splatnosti.
Průběžné náklady	Portfolio transakční náklady	0,00 %	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	0,00 %	Dopad ročních nákladů na správu Vašich investic.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,00 %	Dopad výkonnostního poplatku.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00 %	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu.

Poplatky spojené s investičními strategiemi nejdou na vrub pojistníka, ale jsou již zohledněny v cenách podílových jednotek investičních strategií.

## Jak dlouho bych měl/a investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

### Doporučený minimální investiční horizont: 8 let

Investiční strategie, do kterých sjednáváte alokaci pojistného, můžete kdykoli v průběhu trvání pojištění změnit. Jednotky v jednotlivých investičních strategiích rovněž můžete přesunout do jiných investičních strategií. Upozorňujeme, že je vhodné dodržovat doporučený investiční horizont. Pokud vystoupíte z investiční strategie dříve, budete vystaveni vyššímu riziku nepříznivého vývoje ceny investiční strategie.

KID\_16\_AK\_SVET\_BP/1219



# Akcie evropské (17)

## O jakou investiční strategii se jedná?

### Typ

Interní investiční strategie sloužící jako podkladové aktivum investičního životního pojištění, která investuje primárně do akcií. Tuto investiční strategii spravuje společnost MetLife Europe d.a.c., Irsko, která nakupuje a prodává podkladová aktiva a v souladu se stanovenými pravidly může měnit poměry a složení podkladových aktiv této strategie.

### Investiční cíle

Cílem strategie je dosahování co nejvyššího dlouhodobého kapitálového zhodnocení investováním do zahraničních fondů kolektivního investování, které investují zejména do akcií a ostatních cenných papírů s proměnlivým výnosem, případně i dalších investičních nástrojů, jejichž výnos je odvozen od vývoje na evropských akciových trzích, nebo nástrojů se srovnatelným rizikovým profilem. Sektorové omezení není stanoveno. Za účelem efektivní správy portfolia může být část aktiv investována i do investičních nástrojů peněžního trhu. Investiční riziko této investiční strategie lze obecně charakterizovat jako vysoké.

Podkladovými aktivy v době vydání tohoto sdělení jsou: akciový fond European Equity Income Fund (ISIN LU0274935054), bankovní vklady. Správce investiční strategie může složení měnit.

Podrobný popis pravidel pro investiční strategii, informace o podkladových aktivech jednotlivých investičních strategií, stanovení investičních podílů a další podrobnosti jsou uvedeny přímo v pojistných podmínkách a dále na internetových stránkách pojišťovny.

**Další informace naleznete ve Sdělení klíčových informací daného pojistného produktu.**

Na návratnost investice se nevztahují žádné záruky. Minulé výnosy nezaručují výnosy budoucí.

### Komu je investiční strategie určena

Strategie je vhodná spíše pro dynamické až agresivní investory, kteří jsou ochotni akceptovat vyšší riziko za cenu možného vyššího výnosu a mají předchozí zkušenosti s finančními produkty investičního charakteru. Není tedy vhodná pro investory, kteří zamýšlí získat zpět své investované peněžní prostředky v době kratší než 8 let.

## Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl/a dosáhnout?

### Ukazatel rizik



**Ukazatel rizik předpokládá, že budete prostřednictvím této investiční strategie investovat 8 let. Skutečné riziko se může lišit, pokud z investiční strategie vystoupíte předčasně. V takovém případě může dojít ke ztrátám.**

Ukazatel rizik (SRI) je návodem k posouzení rizikovosti této investiční strategie ve srovnání s jinými. Ukazuje, jaká je pravděpodobnost, že v tomto produktu můžete přijít o finanční prostředky v důsledku pohybů na finančních trzích nebo proto, že Vám nebudeme schopni vyplatit plnění.

Tuto investiční strategii jsme zařadili do kategorie 4 (ze 7), což je střední riziková třída. To znamená, že pravděpodobnost ztráty budoucí výkonnosti investice je na střední úrovni a je tedy možné, že nepříznivé podmínky na trhu mohou ovlivnit naši schopnost vyplatit Vám plnění.

### Scénáře výkonnosti

Pravidelná investice 25 000 Kč ročně		1 rok	4 roky	8 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	17 641 Kč	71 252 Kč	131 534 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-29,44 %	-13,11 %	-9,41 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	20 978 Kč	85 128 Kč	165 806 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-16,09 %	-6,34 %	-4,18 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	25 038 Kč	100 263 Kč	200 912 Kč
	Průměrný výnos každý rok	0,15 %	0,11 %	0,10 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	29 832 Kč	119 603 Kč	248 450 Kč
	Průměrný výnos každý rok	19,33 %	7,29 %	4,80 %
Celková investovaná částka		25 000 Kč	100 000 Kč	200 000 Kč

Tabulka ukazuje zhodnocení, které můžete získat za dobu 1 rok, 4 a 8 let, a to pro různé scénáře vývoje za předpokladu, že investujete 25 000 Kč ročně. Scénáře výkonnosti ukazují, jak se Vaše investice může vyvíjet. Můžete je porovnat s jinými investičními strategiemi. Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti a nejsou přesným ukazatelem. Výše skutečného výnosu závisí na výkonu trhu a délce držení produktu/investice. Uvedené hodnoty zahrnují všechny náklady samotné investiční strategie, nezahrnují ale ostatní náklady investičního životního pojištění (viz Sdělení klíčových informací pro daný produkt). Při sjednání investičního životního pojištění není investováno celé zaplacené pojistné, část se spotřebovává na krytí sjednané pojistné ochrany a poplatky dle Sazebníku. Tyto hodnoty nezohledňují vaši osobní daňovou situaci, která může mít vliv také na to, kolik se vám vrátí. Podrobnosti o zdanění pojištění a daňové rezidenci naleznete v Informacích k pojištění.

## Co se stane, pokud pojišťovna nebude schopna dostát svým závazkům?

Retailový investor/potenciální klient si musí být vědom možné finanční ztráty v důsledku nepříznivého vývoje finančního trhu. Hodnota investice může růst, klesat nebo stagnovat a není zaručena návratnost původně investované částky. Finanční ztrátu nekryje systém náhrad pro investory, resp. systém záruk, avšak pojišťovna je povinna udržovat kapitál v zákonem stanovené výši a podléhá dohledu České národní banky. V případě insolventnosti pojišťovny by měly pohledávky z pojistných smluv přednost před pohledávkami jiných věřitelů.

## S jakými náklady je investice spojena?

Snížení výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohl/a získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady.

Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady samotné investiční strategie pro 3 různé doby držení (1 rok, 4 a 8 let). Zahrnují možné sankce za předčasné ukončení. Předpokládá se, že každý rok investujete 25 000 Kč do této investiční strategie. Jedná se o odhady a v budoucnu se tyto údaje mohou změnit.

Bližší informace o nákladech samotného produktu naleznete ve Sdělení klíčových informací pro Váš produkt.

### Náklady v čase

Scénáře nákladů při investici 25 000 Kč ročně	Pokud provedete odkup po 1 roce	Pokud provedete odkup po 4 letech	Pokud provedete odkup po 8 letech
Náklady celkem	0 Kč	0 Kč	0 Kč
<b>Dopad na výnos (RIY) ročně</b>	<b>0,00 %</b>	<b>0,00 %</b>	<b>0,00 %</b>

Tabulka znázorňuje, o kolik procent se sníží roční výnosy investice vlivem celkových nákladů. Investice tvoří pouze část zaplaceného pojistného. Pro zjištění celkových nákladů na investování v životním pojištění je potřeba vzít v úvahu zde uvedené náklady investice a současně náklady produktu uvedené ve Sdělení klíčových informací pro daný produkt.

### Skladba nákladů

Následující tabulka ukazuje každoroční dopad různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohl/a získat na konci doporučené doby držení, a význam různých kategorií nákladů.

Dopad na výnos ročně			
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,00 %	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investování.
	Náklady na výstup	0,00 %	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhla splatnosti.
Průběžné náklady	Portfolio transakční náklady	0,00 %	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	0,00 %	Dopad ročních nákladů na správu Vašich investic.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,00 %	Dopad výkonnostního poplatku.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00 %	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu.

Poplatky spojené s investičními strategiemi nejdu na vrub pojistníka, ale jsou již zohledněny v cenách podílových jednotek investičních strategií.

## Jak dlouho bych měl/a investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

**Doporučený minimální investiční horizont: 8 let**

Investiční strategie, do kterých sjednáváte alokaci pojistného, můžete kdykoli v průběhu trvání pojištění změnit. Jednotky v jednotlivých investičních strategiích rovněž můžete přesunout do jiných investičních strategií. Upozorňujeme, že je vhodné dodržovat doporučený investiční horizont. Pokud vystoupíte z investiční strategie dříve, budete vystaveni vyššímu riziku nepříznivého vývoje ceny investiční strategie.

KID\_17\_AK\_EVR\_BP/1219

## Akcie světové – World Index (21)

### O jakou investiční strategii se jedná?

#### Typ

Interní investiční strategie sloužící jako podkladové aktivum investičního životního pojištění, která investuje primárně do akcií. Tuto investiční strategii spravuje společnost MetLife Europe d.a.c., Irsko, která nakupuje a prodává podkladová aktiva a v souladu se stanovenými pravidly může měnit poměry a složení podkladových aktiv této strategie.

#### Investiční cíle

Cílem strategie je zvyšování hodnoty kapitálu ve střednědobém až dlouhodobém horizontu investicemi do cenných papírů fondů kolektivního investování, zejména akcií a ostatních cenných papírů s proměnlivým výnosem, případně i dalších investičních nástrojů zaměřených na dosažení výnosu odpovídajícímu výkonnosti indexu světových akciových trhů (zejména iShares BlackRock Developed World Index apod.). Geografické ani sektorové omezení není stanoveno. Za účelem efektivní správy portfolia může být část aktiv investována i do investičních nástrojů peněžního trhu. Investiční riziko této investiční strategie lze obecně charakterizovat jako vysoké.

Podkladovými aktivy v době vydání tohoto sdělení jsou: akciový fond iShares BlackRock Developed World Index Sub-Fund INST USD (ISIN IE00B62WG306), bankovní vklady. Správce investiční strategie může složení měnit.

Podrobný popis pravidel pro investiční strategie, informace o podkladových aktivech jednotlivých investičních strategií, stanovení investičních podílů a další podrobnosti jsou uvedeny přímo v pojistných podmínkách a dále na internetových stránkách pojišťovny.

**Další informace naleznete ve Sdělení klíčových informací daného pojistného produktu.**

Na návratnost investice se nevztahují žádné záruky. Minulé výnosy nezaručují výnosy budoucí.

#### Komu je investiční strategie určena

Strategie je vhodná spíše pro dynamické až agresivní investory, kteří jsou ochotni akceptovat vyšší riziko za cenu vyššího výnosu a mají předchozí zkušenosti s finančními produkty investičního charakteru. Není tedy vhodná pro investory, kteří zamýšlí získat zpět své investice v době kratší než 8 let.

## Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl/a dosáhnout?

#### Ukazatel rizik



**Ukazatel rizik předpokládá, že budete prostřednictvím této investiční strategie investovat 8 let. Skutečné riziko se může lišit, pokud z investiční strategie vystoupíte předčasně. V takovém případě může dojít ke ztrátám.**

Ukazatel rizik (SRI) je návodem k posouzení rizikovosti této investiční strategie ve srovnání s jinými. Ukazuje, jaká je pravděpodobnost, že v tomto produktu můžete přijít o finanční prostředky v důsledku pohybů na finančních trzích nebo proto, že Vám nebudeme schopni vyplatit plnění.

Tuto investiční strategii jsme zařadili do kategorie 4 (ze 7), což je střední riziková třída. To znamená, že pravděpodobnost ztráty budoucí výkonnosti investice je na střední úrovni a je tedy možné, že nepříznivé podmínky na trhu mohou ovlivnit naši schopnost vyplatit Vám plnění.

## Scénáře výkonnosti

Pravidelná investice 25 000 Kč ročně		1 rok	4 roky	8 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	16 892 Kč	68 257 Kč	124 465 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-32,43 %	-14,71 %	-10,66 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	21 897 Kč	95 551 Kč	204 926 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-12,41 %	-1,81 %	0,54 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	26 349 Kč	114 086 Kč	254 515 Kč
	Průměrný výnos každý rok	5,40 %	5,34 %	5,34 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	31 644 Kč	138 166 Kč	323 560 Kč
	Průměrný výnos každý rok	26,58 %	13,36 %	10,63 %
Celková investovaná částka		25 000 Kč	100 000 Kč	200 000 Kč

Tabulka ukazuje zhodnocení, které můžete získat za dobu 1 rok, 4 a 8 let, a to pro různé scénáře vývoje za předpokladu, že investujete 25 000 Kč ročně. Scénáře výkonnosti ukazují, jak se Vaše investice může vyvíjet. Můžete je porovnat s jinými investičními strategiemi. Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti a nejsou přesným ukazatelem. Výše skutečného výnosu závisí na výkonu trhu a délce držení produktu/investice. Uvedené hodnoty zahrnují všechny náklady samotné investiční strategie, nezahrnují ale ostatní náklady investičního životního pojištění (viz Sdělení klíčových informací pro daný produkt). Při sjednání investičního životního pojištění není investováno celé zaplacené pojistné, část se spotřebovává na krytí sjednané pojistné ochrany a poplatky dle Sazebníku. Tyto hodnoty nezohledňují vaši osobní daňovou situaci, která může mít vliv také na to, kolik se vám vrátí. Podrobnosti o zdanění pojištění a daňové rezidenci naleznete v Informacích k pojištění.

## Co se stane, pokud pojišťovna nebude schopna dostát svým závazkům?

Retailový investor/potenciální klient si musí být vědom možné finanční ztráty v důsledku nepříznivého vývoje finančního trhu. Hodnota investice může růst, klesat nebo stagnovat a není zaručena návratnost původně investované částky. Finanční ztrátu nekryje systém náhrad pro investory, resp. systém záruk, avšak pojišťovna je povinná udržovat kapitál v zákonem stanovené výši a podléhá dohledu České národní banky. V případě insolventnosti pojišťovny by měly pohledávky z pojistných smluv přednost před pohledávkami jiných věřitelů.

## S jakými náklady je investice spojena?

Snížení výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohl/a získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady.

Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady samotné investiční strategie pro 3 různé doby držení (1 rok, 4 a 8 let). Zahrnují možné sankce za předčasné ukončení. Předpokládá se, že každý rok investujete 25 000 Kč do této investiční strategie. Jedná se o odhady a v budoucnu se tyto údaje mohou změnit.

Bližší informace o nákladech samotného produktu naleznete ve Sdělení klíčových informací pro Váš produkt.

### Náklady v čase

Scénáře nákladů při investici 25 000 Kč ročně	Pokud provedete odkup po 1 roce	Pokud provedete odkup po 4 letech	Pokud provedete odkup po 8 letech
Náklady celkem	106 Kč	1 178 Kč	4 916 Kč
<b>Dopad na výnos (RIY) ročně</b>	<b>0,42 %</b>	<b>0,42 %</b>	<b>0,42 %</b>

Tabulka znázorňuje, o kolik procent se sníží roční výnosy investice vlivem celkových nákladů. Investice tvoří pouze část zaplaceného pojistného. Pro zjištění celkových nákladů na investování v životním pojištění je potřeba vzít v úvahu zde uvedené náklady investice a současně náklady produktu uvedené ve Sdělení klíčových informací pro daný produkt.

### Skladba nákladů

Následující tabulka ukazuje každoroční dopad různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohl/a získat na konci doporučené doby držení, a význam různých kategorií nákladů.

Dopad na výnos ročně			
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,00 %	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investování.
	Náklady na výstup	0,00 %	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhla splatnosti.
Průběžné náklady	Portfolio transakční náklady	0,00 %	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	0,42 %	Dopad ročních nákladů na správu Vašich investic.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,00 %	Dopad výkonnostního poplatku.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00 %	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu.

Poplatky spojené s investičními strategiemi nejdu na vrub pojistníka, ale jsou již zohledněny v cenách podílových jednotek investičních strategií.

## Jak dlouho bych měl/a investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

### Doporučený minimální investiční horizont: 8 let

Investiční strategie, do kterých sjednáváte alokaci pojistného, můžete kdykoli v průběhu trvání pojištění změnit. Jednotky v jednotlivých investičních strategiích rovněž můžete přesunout do jiných investičních strategií. Upozorňujeme, že je vhodné dodržovat doporučený investiční horizont. Pokud vystoupíte z investiční strategie dříve, budete vystaveni vyššímu riziku nepříznivého vývoje ceny investiční strategie.

KID\_21\_W\_INDEX\_BP/1219