

Sdělení klíčových informací "Conseq - vyvážená strategie"

Účel dokumentu: V tomto dokumentu naleznete klíčové informace o pojistném produktu s investiční složkou. Dokument neslouží pro marketingové účely. Poskytnutí těchto informací je vyžadováno na základě právních předpisů Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014/EU s cílem pomoci vám pochopit povahu, rizika, náklady, možné výnosy a ztráty, související s tímto produktem a pomoci vám také porovnat tento produkt s jinými produkty.

Produkt: Investiční a důchodové životní pojištění ERGO Renta

se zvolenou investicí do interního finančního fondu investičního životního pojištění (tzn. fondu zřízeného pojišťovnou) Conseq - vyvážená strategie.

Tvůrcem produktu je ERGO pojišťovna, a. s., se sídlem Vyskočilova 1481/4, 140 00, Praha 4, Česká republika, IČO 61858714, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 2740, www.ergo.cz. Více informací získáte na telefonním čísle Tel +420 221 585 111 nebo info@ergo.cz. Dohled nad ERGO pojišťovnou, a. s. vykonává Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1. Datum vytvoření dokumentu s klíčovými informacemi: 22.12.2017

Upozornění: Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.

O jaký produkt se jedná?

Typ produktu: Investiční a důchodové životní pojištění ERGO Renta je investiční životní pojištění pro případ smrti nebo dožití. Tento produkt obsahuje investiční složku, v rámci níž je možné zvolit druh fondu. Tento dokument popisuje situaci, kdy je zvolen interní finanční fond Conseq - vyvážená strategie. Jedná se o interní fond, který investuje prostředky zejména do podílových listů dluhopisových fondů, fondů peněžního trhu, akciových fondů a smíšených fondů denominovaných v českých korunách nebo zahraničních měnách. Jen nezbytně nutná část může být po přechodnou dobu držena ve formě peněžních prostředků v bance.

Cíle produktu: Hlavním cílem produktu je zejména poskytovat pojistnou ochranu pro případ nenadálých životních situací v kombinaci s investicí do zvoleného finančního fondu.

Cílem interního finančního fondu Conseq - vyvážená strategie je dosahovat růstu tržní hodnoty portfolia. Návrh investice je závislý především na výkonnosti příslušných dluhopisových fondů a fondů peněžního trhu, akciových fondů a smíšených fondů. S ohledem na tento profil rizik je minimální doporučená doba držení investiční složky produktu v interním finančním fondu Conseq - vyvážená strategie nejméně 5 let. Doporučená doba držení produktu s investiční složkou je v dále uvedených ilustrativních příkladech shodná s pojistnou dobou, tedy 25 let.

Zamýšlený retailový investor: Investiční a důchodové životní pojištění spojené s výše specifikovaným fondem je určeno pro investory, kteří jsou ochotni podstoupit finanční riziko, konkrétně riziko finanční ztráty, aby v doporučeném horizontu zvýšili potenciál růstu hodnoty své investice vyjádřené v českých korunách. Interní finanční fond Conseq - vyvážená strategie není vhodný pro investory s investičním horizontem kratším než 5 let a pro investory neobeznámené s riziky spojenými s investicemi na dluhopisových trzích. Interní finanční fond je naopak vhodný pro tzv. konzervativní investory, kteří jsou ochotni nést riziko nižší ztráty.

Pojistná plnění (viz scénáře níže v tabulkách): V případě dožití se sjednaného konce pojištění bude vyplacena aktuální hodnota investice.

Pokud dojde k úmrtí pojištěného, ERGO pojišťovna vyplatí oprávněné osobě pojistné plnění ve výši pojistné částky pro případ smrti dohodnuté v pojistné smlouvě nebo 105 % hodnoty podílových jednotek připsaných na osobním účtu pojistníka, pokud je tato částka vyšší.

Pokud dojde k pojistné události v souvislosti s volitelným připojištěním (například smrt následkem úrazu, trvalé následky úrazu, denní odškodné při pobytu v nemocnici/zotavné, doživotní úrazový důchod, denní odškodné při pracovní neschopnosti, drobná poškození, bolestné a kosmetické operace), vyplácí se buď celá pojistná částka, nebo procento z ní, případně denní dávka či důchod. Detailní informace o jednotlivých připojištěních jsou uvedeny ve Všeobecných pojistných podmínkách pro úrazové pojištění.

Pokud dojde k pojistné události (Invalidita III. stupně) v souvislosti s volitelným připojištěním Zproštění platby pojistného, přebírá pojistitel za pojistníka platbu pojistného. Detailní informace o připojištění Zproštění platby pojistného jsou uvedeny ve Zvláštních pojistných podmínkách pro investiční a důchodové životní pojištění.

Pojistné se hradí pravidelně v závislosti na zvolené frekvenci placení. Ta může být měsíční, čtvrtletní, pololetní nebo roční. Pojistné zaplacené pojistníkem je sníženo o poplatky podle pojistné smlouvy a zbytek je investován do interních finančních fondů, z nichž jsou následně strhávány další poplatky.

Pojišťovna může smlouvu jednostranně ukončit odstoupením od smlouvy v případě neuvedení pravdivých a úplných informací. Smlouva **automaticky** končí vyčerpáním podílových jednotek na podílovém účtu, avšak pouze za podmínek uvedených v pojistných podmínkách.

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

Souhrnný ukazatel rizik



Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty.

Souhrnný ukazatel rizik (SRI) pojistného produktu s volbou investice do interního finančního fondu Conseq - vyvážená strategie odpovídá hodnotě 3, což je středně nízká hodnota na uvedeném škále 1 až 7. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na středně nízkou a je nepravděpodobné, že naši schopnost Vám zaplatit ovlivní nepříznivě tržní podmínky. Produkt je tedy vhodný pro investory, kteří jsou ochotni nést nižší rizika ztrát spojená s potenciálem vyššího výnosu. Předpokládaná doba držení investice je alespoň 5 let. Hodnota souhrnného ukazatele rizik se stanovuje na základě historických dat. Je tedy důležité vzít v úvahu, že se může tato hodnota v budoucnu měnit a s ní i rizikový profil.

Dále upozorňujeme, že může být skutečné riziko ztrát podstatně vyšší, pokud dříve než po uplynutí pěti let provedete převod podílových jednotek daného finančního fondu nebo požádáte o výpověď smlouvy životního pojištění s výplatou odkupného anebo dojde k jinému předčasnému zániku smlouvy. Více informací o sankcích za předčasná ukončení a lhůtách naleznete v části „Jak dlouho bych měl/-a investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?“. Produkt neobsahuje žádnou ochranu kapitálu proti tržnímu, úvěrovému (kreditnímu) ani měnovému riziku, hodnota investice tedy může klesat i stoupat a návratnost není zaručena.

Scénáře výkonnosti

Pro názornou ukázkou scénáře výkonnosti byla použita historická data pojišťovny. Riziková složka pojištění je v tomto případě zastoupena pojistnou částkou pro případ smrti na hlavním pojištění dle požadavků a potřeb konkrétního klienta. Scénáře nezahrnují případná pojistná plnění z jiných pojistných událostí, než je dožití nebo úmrtí (další pojištění a připojištění nejsou ve výpočtech zahrnuta).

Parametry smlouvy:

- Pojištěná osoba: ve věku 35 let
- Doba, na kterou je sjednáno investiční životní pojištění: 25 let
- Pojistná částka pro případ úmrtí (hlavní tarif – pojištění pro případ smrti): 5.000 Kč
- Pojistné (roční): 12.000 Kč
- Frekvence placení: měsíční, tedy 1.000 Kč

Tabulky ukazují zhodnocení, kterého lze dosáhnout za dobu 1, 13 a 25 let, a to pro různé scénáře vývoje za předpokladu, že hradíte celkové běžné měsíční pojistné 1.000 Kč měsíčně (12.000 Kč/ročně).

Uvedené scénáře ilustrují, jak by se Vaše investice mohla vyvíjet. Na základě těchto scénářů si můžete udělat porovnání s jinými produkty. Při tvorbě těchto modelových scénářů byly vzaty všechny náklady tohoto produktu. Jsou tedy odhadem budoucí výkonnosti založeným na historických datech, a tedy nejsou zárukou budoucích výnosů. Vyplacená částka se může lišit v závislosti na tom, jak výkonný bude fond a dle skutečné délky Vaší investice. Příjmy z pojištění v případě částečného odkupu (mimořádný výběr), 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. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět při mimořádných okolnostech na trhu, a nebere v potaz situaci, kdy Vám nejsme schopni zaplatit.

Investice 1.000 Kč měsíčně				
Scénáře dožití		Po 1 roce	Po 13 letech	Po 25 letech
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	5.724 Kč	96.629 Kč	175.852 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-78,68 %	-7,69 %	-4,61 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	6.389 Kč	133.590 Kč	318.564 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-72,44 %	-2,41 %	0,48 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	6.645 Kč	149.419 Kč	376.471 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-69,88 %	-0,66 %	1,76 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	6.907 Kč	167.721 Kč	448.094 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-67,16 %	1,10 %	3,06 %
Kumulovaná investovaná částka		12.000 Kč	156.000 Kč	300.000 Kč
Scénář úmrtí (umírněný scénář)		Po 1 roce	Po 13 letech	Po 25 letech
Pojistná událost	Kolik by oprávněné osoby mohly získat zpět po úhradě nákladů	7.815 Kč	157.716 Kč	395.294 Kč
Kumulované rizikové pojistné		2 Kč	100 Kč	1.268 Kč

Skutečnou výši vyplaceného pojistného plnění nebo jiného příjmu z pojištění mohou ovlivnit daňové předpisy České republiky.

Co se stane, pokud ERGO pojišťovna, a.s. nebude schopna dostát svým závazkům?

V rámci zákona č. 277/2009 Sb., o pojištnictví jsou stanoveny pravidla obezřetného podnikání pojišťoven a rovněž pravidla pro tvorbu technických rezerv s ohledem na celý rozsah činnosti a v dostatečné výši tak, aby byly pojišťovny schopny v kterémkoli okamžiku dostát svým závazkům vyplývajících z jimi uzavřených pojistných smluv. Dodržování pravidel podléhá kontrole České národní banky. Investiční životní pojištění není součástí systému pojištění vkladů nebo obdobného systému regulací. Investor může teoreticky utrpět finanční ztrátu spočívající v nenávratnosti investice.

S jakými náklady je investice spojena?

Náklady v čase: V této části se můžete seznámit s náklady, které jsou spojené s tímto produktem a to pomocí ukazatele Dopadu na výnosy. Uvažujeme umírněný scénář zhodnocení.

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud ano, poskytne Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, který budou v čase všechny náklady mít na Vaši investici.

Investice 1.000 Kč měsíčně		Pokud provedete odprodej		
		Po 1 roce	Po 13 letech	Po 25 letech
Celkové náklady		4.713 Kč	38.784 Kč	76.385 Kč
Dopad na výnosy (RIY – reduction in yield) ročně		67,75 %	4,64 %	2,24 %

Ukazatel Dopadu na výnosy vyjadřuje, jaký dopad budou mít celkové náklady spojené s tímto produktem na zhodnocení, neboli na výnos, který byste mohli získat. Celkové náklady zahrnují jednorázové, průběžné, vedlejší, přímé a nepřímé náklady. Údaje uvedené v tabulce jsou orientační a mohou se v budoucnu měnit.

Skladba nákladů

Tabulka níže ukazuje dopad každého roku různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení a význam různých kategorií nákladů.

Jednorázové náklady	Náklady při sjednání	0,69 %	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do pojištění, přičemž tyto náklady jsou již zahrnuty v ceně produktu (pojistném). Uvedené náklady již zahrnují náklady na distribuci.
	Náklady při ukončení	0,00 %	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, pokud dosáhla splatnosti.
Průběžné náklady	Transakční náklady podkladového aktiva	0,00 %	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic.
	Náklady spojené s pojištěním	0,42 %	Dopad nákladů na pojištění u pojistné ochrany pro případ úmrtí ve výši ilustrativní pojistné částky 5.000 Kč.
	Jiné průběžné náklady	1,13 %	Dopad ostatních nákladů, které vynakládáme na správu Vašich investic, včetně správy pojištění.

Výše ukazatele Dopadu na výnosy a také struktura nákladů se může lišit v souvislosti s výší pravidelně placeného pojistného a jeho frekvencí, s výší a rozsahem sjednaných pojištění a připojištění, včetně biometrických vlastností pojištěné osoby.

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

Doporučený investiční horizont pro interní finanční fond Conseq – vyvážená strategie: sjednaná pojistná doba, minimálně však 5 let.

Produkt je sjednáván na základě zaznamenaných požadavků a potřeb klienta tak, aby poskytoval pojistnou ochranu rizik v čase a vhodné nastavení investiční složky.

Lhůta pro ukončení smlouvy (výpovědní lhůta) je stanovena na 2 měsíce od uzavření smlouvy s 8denní výpovědní dobou. Klient může pojištění vypovědět také s 6tydenním předstihem ke konci každého pojistného období (pojistné období je období, za které se platí pojistné).

Předčasné ukončení produktu může znamenat vyšší poplatkové zatížení, které je uvedeno ve všeobecných pojistných podmínkách a v sazebníku poplatků. V případě předčasného ukončení produktu pojistitel vyplatí odkupné, které se stanoví jako hodnota podílových jednotek s investiční složkou po odečtení poplatku za předčasné ukončení a neuhrazeného běžného pojistného za sjednaná pojištění.

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.

S uvedenými úkony jsou spojeny tyto poplatky:

- Mimořádný výběr podílových jednotek (investiční hodnoty): 0 Kč
- Převod podílových jednotek mezi fondy: 0 Kč
- Změna alokačního poměru: 0 Kč
- Předčasné ukončení smlouvy s výplatou odkupu: 400 Kč

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Každý klient má možnost podat stížnost písemně prostřednictvím provozovatele poštovních služeb na adresu ERGO pojišťovna, a.s., BB Centrum budova BETA, Vyskočilova 1481/4, 140 00 Praha 4. Email pro vyřizování stížností: stiznosti@ergo.cz

Způsob podání stížnosti – popis: <https://ergo.cz/klientsky-servis/podani-stiznosti/>

Se stížností se lze též obrátit na Českou asociaci pojišťoven, či na Českou národní banku, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, případně se také obrátit se na finančního arbitra nebo příslušný soud.

Jako klient pojišťovny máte dále možnost obrátit se dodatečně na tzv. „ERGO ombudsmana“. Více informací k činnosti „ERGO ombudsmana“ najdete na našich internetových stránkách.

Při podání stížnosti uvádějte vždy fungující kontaktní údaje (adresa, telefon, e-mail), číslo pojistné smlouvy/škody. V případě, že se stížnost týká postupu pojišťovacího zprostředkovatele, vyplňte i jeho jméno. Pro usnadnění vyřízení stížnosti je nutný co nejpřesnější popis problému. O přijetí stížnosti budete z naší strany písemně informováni.

Jiné relevantní informace

Další informace o produktu

Dokumenty, na něž má investor (klient) nárok ze zákona:

- Smluvní materiály, jakými jsou všeobecné pojistné podmínky pro životní a úrazové pojištění (včetně připojištění). Zvláštní pojistné podmínky pro investiční a důchodové životní pojištění, obchodní podmínky pro produkt ERGO Renta, Informace pro zájemce o sjednání pojistné smlouvy životního pojištění společnosti ERGO pojišťovna, a.s.

Dokumenty / informace dostupné nad rámec zákona, které jsou investorovi/klientovi dostupné - lze se s nimi seznámit nebo o ně požádat:

- Webové stránky pojišťovny www.ergo.cz
- Měsíční reporty CONSEQ (k dispozici na našich internetových stránkách)
- Ceny podílových jednotek IŽP (k dispozici na našich internetových stránkách)

Potvrzuji, že jsem převzal kalkulaci investičního pojištění včetně průběhu vývoje kapitálové hodnoty, standardizovaného ukazatele nákladovosti (SUN) a klíčových informací o investičním pojistném produktu.

Datum převzetí a podpis zájemce o pojištění