

Smluvní podmínky investování do fondu cenných papírů platné k 1.5.2015

1.1. Definice podílů, na které je vázáno pojistné plnění

Pro investování do fondů cenných papírů připravil pojistitel ve spolupráci se správcem investic čtyři základní investiční programy:

- Investiční program 1: STABILNÍ
- Investiční program 2: SMÍŠENÝ
- Investiční program 3: DYNAMICKÝ
- Investiční program 4: AKCIOVÝ

Tyto čtyři investiční programy spravují v rámci profesionální správy majetku podle přesně stanovené investiční strategie zkušených manažerů. Uvnitř jednoho investičního programu je možno kombinovat až 10 fondů nebo indexových certifikátů. Portfolia jsou pravidelně přizpůsobována aktuální situaci na trzích cenných papírů, tzn., že během doby trvání se mění procentuální složení investic do jednotlivých fondů, případně mohou být nové fondy do investičního programu přidány, nebo z něj mohou být stávající odebrány.

Pojistitel si vyhrazuje právo rozšířit počet investičních programů.

1.2. Povaha podkladových aktiv

Rozhodování o skladbě investičního programu provádí správce investičního programu, za dodržení následujících pravidel závazných pro skladbu fondů v jednotlivých investičních programech po celou dobu jejich existence.

Investiční program				
Označení	STABILNÍ	SMÍŠENÝ	DYNAMICKÝ	AKCIOVÝ
Typ aktiv	Obligace	Obligace a hotovost	Akcie i obligace	Akcie i obligace
Omezení	Podíl akcií	Maximální podíl akcií	Maximální podíl akcií	Maximální podíl akcií
Složení	0 %	50 %	95 %	100 %

V případě vytvoření nového investičního programu bude jeho označení, popis, typ aktiv a jeho složení specifikováno na internetových stránkách pojistitele.

2. Investiční fond s garantovaným zhodnocením

Kromě výše uvedených investičních programů pojistitel připravil také Investiční program s garantovaným zhodnocením. Investiční program s garantovaným zhodnocením je vnitřním fondem pojistitele a je krytý rezervou pojistného životního pojištění. Skladba finančního umístění je spravována pojistitelem v souladu se zákonem o pojišťovnictví. Pojistitel u tohoto fondu garantuje růst ceny podílové jednotky ve výši 0 %. Jedná se o minimální výši zhodnocení investice do tohoto fondu. Pojistitel je povinen stanovit předpokládaný výnos pro kalendářní rok fondu s garantovaným zhodnocením alespoň jednou za kalendářní rok (dále jen „očekávaný výnos“) a to k počátku příslušného kalendářního roku. Očekávaný výnos je použit k výpočtu výše garantovaného kapitálu během daného kalendářního roku. Výnos stanovený pojistitelem ke konci kalendářního roku (dále jen „přiznaný výnos“) je vždy nejméně roven poslednímu stanovenému očekávanému výnosu před koncem kalendářního roku a je použit k výpočtu výše garantovaného kapitálu ke konci kalendářního roku.

3. Informování klienta o aktuálním stavu pojistné ochrany

Počet a aktuální hodnotu podílových jednotek k příslušné pojistné smlouvě je možné sledovat dálkovým přístupem po registraci na portálu

pojistitele. Současně bude pojistník informován o aktuální výši pojistného plnění v případě smrti.

Směrodatně pro ohodnocení celkové hodnoty podílových jednotek jsou odkupní ceny podílových jednotek jednotlivých fondů, které jsou pro určení celkové aktuální hodnoty podílových jednotek příslušných konkrétní smlouvě sečteny za všechny fondy obsažené v investičním programu stanoveným v pojistné smlouvě.

Pojistitel může zaslat pojistníkovi na jeho žádost informaci o aktuálním počtu a hodnotě podílových jednotek připsaných smlouvě pojistníka.

4. Změna investiční strategie poplatků za správu portfolia a převody jednotek

Pojistník má možnost volit mezi všemi existujícími investičními programy nabízenými pojistitelem, v případě změny investičního programu musí pojistník o této změně písemně informovat pojistitele a ten provede bezplatně převod podílových jednotek příslušných smlouvě pojistníka do jednotek, které složením odpovídají nově zvolenému investičnímu programu. Změna investičního programu je pak závazná i pro investování na základě plateb následného pojistného. Změna investičního programu je účinná vždy až k rozhodnému dni měsíce následujícího po měsíci doručení žádosti.

Neúčtují se žádné poplatky za nákup jednotek. Změna investiční strategie je prováděna bezplatně. Správce investičních programů účtuje roční poplatek za správu investičního programu 0,4 % z průměrného stavu aktuální hodnoty podílových jednotek v průběhu celého kalendářního roku u investičního programu „SMÍŠENÝ“, 0,5 % u investičních programů „DYNAMICKÝ“ a „AKCIOVÝ“. O tento poplatek je již snížena aktuální cena podílových jednotek a dosahované zhodnocení jednotlivých investičních programů. Správa „Investičního programu s garantovaným zhodnocením“ a Investičního programu „STABILNÍ“ je prováděna bezplatně.

5. Podíly na přebytých hospodaření

Pojistná plnění se zvyšují o podíl na přebytých hospodaření. V případě investičního životního pojištění není pojistníkovi garantováno zhodnocení základní technickou úrokovou mírou a veškeré kapitálové výnosy jsou již součástí příslušných investičních kmenů (celkový objem prostředků investovaných pojistitelem do jednotlivého fondu cenných papírů za všechny smlouvy investičního životního pojištění se shodným investičním programem) a zvyšují buď hodnotu podílových jednotek nebo počet podílových jednotek. Vývoj hodnoty a počtu podílových jednotek nakoupených na základě výsledků hospodaření nelze předem určit a není proto pojistitelem nijak garantována. Pojistitel připisuje proto pouze přebytky z pozitivního vývoje úmrtnosti a z nákladů uspořené oproti kalkulovaným hodnotám. Za připsané podíly na přebytých hospodaření nakoupí pojistitel podílové jednotky příslušných fondů, které jsou pak připsány jednotlivým smlouvám. Výše podílů z přebytků není garantována.

6. Omezení investiční strategie při vysokém odpočtu rizikového pojistného

Pojistitel je oprávněn v případech, kdyby budoucí příjem pojistného po odečtení správních poplatků sám o sobě v budoucnu nepostačoval k pokrytí rizikového pojistného, změnit volbu investičního programu/ investičních programů klienta na investiční program/-y s nižší mírou investičního rizika.