

## Účel dokumentu

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o pojistném produktu životní pojištění ŠKODA AUTO, který zahrnuje i investiční složku. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon a má Vám pomoci porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům či ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

### Produkt

### Zaměstnanecké životní pojištění ŠKODA AUTO

**Tvůrce produktu:** UNIQA pojišťovna, a. s., se sídlem Evropská 136, 160 12 Praha 6, Česká republika, IČO 49240480, zapsané u Městského soudu v Praze oddíl B, vložka 2012; tel.: +420 488 125 125, [www.uniqa.cz](http://www.uniqa.cz)

**Příslušným dohledovým orgánem je** Česká národní banka se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1; [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz)

**Dokument byl vypracován ke dni:** 1. 1. 2019

### Upozornění pro zájemce o pojištění:

Produkt, o jehož koupi uvažujete, je komplikovaný a může být obtížně srozumitelný. Věnujte proto pozornost uvedeným informacím.

## O jaký produkt se jedná?

### Typ

Investiční životní pojištění

### Cíle

Cílem nabízeného produktu je umožnit investování volných finančních prostředků. Z hrazeného pojistného se investuje ta část, která není určená ke krytí nákladů na uzavření pojistné smlouvy a správních nákladů. Cílem hlavního pojištění je zabezpečení finančních prostředků pro pojištěnou osobu při dožití se konce pojištění. V rámci hlavního pojištění má investiční složka pevně stanovenou investiční strategii.

### Hlavní faktory, na kterých závisí návratnost pro zvolenou investiční strategii:

- V rámci investiční složky hlavního pojištění na vývoji kurzu podkladových aktiv pro garantovaný investiční program ŠKODA AUTO. Aktuální vývoj jednotlivých investičních programů naleznete na <https://www.uniqa.cz/zivotni-pojisteni-dokumenty/>

### Podkladová investiční aktiva:

- Investiční složka hlavního pojištění: ŠKODA AUTO s garantovaným zhodnocením

### Pro koho je produkt určen (zamýšlený retailový investor)

Pojištění je vhodné pro zájemce o uzavření investičního životního pojištění, kteří chtějí dlouhodobě zhodnocovat finanční prostředky. Produkt je určen určen pro „střízlivější“ investory s neochotou riskovat vyšší výnos.

### Pojistné plnění

Pojistná plnění z pojistné smlouvy jsou závislá na sjednaných pojistných částkách resp. na aktuální hodnotě podílových jednotek v případě investičního pojistného. Pojistné plnění pro případ dožití se konce pojištění se odpovídá hodnotě podílových jednotek investiční a doplňkové investiční složky k datu konce pojistné doby.

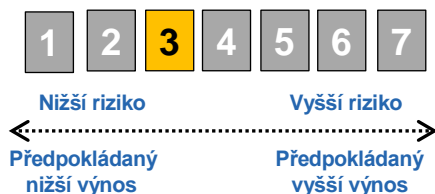
U ostatních pojistných plnění (např. úmrtí pojištěného) je minimální výše pojistného plnění v případě pojistné události garantována (bez ohledu na vývoj hodnoty podílových jednotek). Vznik nároku na pojistné plnění a jeho rozsah je v souladu se všeobecnými pojistnými podmínkami k produktu investičního životního pojištění ŠKODA AUTO.

### Pojistná doba

Investiční životní pojištění se uzavírá na dobu určitou, a to minimálně 5 let. Nejdéle lze pojistit dospělé osoby do 75 let, Doporučenou dobou je sjednání pojištění na dobu do 60 let pojištěného.

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

Souhrnný ukazatel rizika



Souhrnný ukazatel rizik poukazuje na úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. V souvislosti s ukazatelem rizika se předpokládá, že dodržíte platnost produktu do sjednaného konce pojištění. Skutečné riziko se může významně lišit, ukončíte-li pojištění předčasně. V případě předčasného ukončení pojištění před sjednaným koncem pojistné doby může pojišťitel uplatnit odkupní poplatek.

Ukazatel souhrnného rizika umožňuje porovnání tohoto produktu s jinými produkty. Naznačuje, jaká je pravděpodobnost, že produkt přijde o peníze z důvodu pohybů na trhu. Dalším rizikem, se kterým je třeba počítat, je úvěrové riziko, které spočívá v tom, že emitent některého z cenných papírů, které jsou nakoupeny v portfoliu investičního fondu, nedodrží svůj závazek.

Tento produkt jsme klasifikovali do třídy 3, což odpovídá středně nízké třídě rizika. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti produktu na střední úrovni a je nepravděpodobné, že nepříznivé podmínky na trhu budou mít vliv na dosažení hodnoty Vašich prostředků.

### Scenáře výkonnosti

**UPOZORNĚNÍ POJISTITELE K ÚDAJŮM UVEDENÝM V TOMTO DOKUMENTU:** **Vezměte prosím na vědomí, že tento dokument obsahuje číselné hodnoty, které nerepresentují skutečnost, ale jsou modelovým příkladem vypočítaným pro následující parametry:** vstupní věk pojištěného 40 let, pojistná doba 20 let, roční pojistné hlavního pojištění 27.000 Kč, investiční strategie: garantovaný investiční program ŠKODA AUTO.

Investice 540.000 Kč za celou pojistnou dobu Pojistné 27.000 Kč ročně		1 rok	10 let	20 let
SCÉNÁŘE DOŽITÍ				
<b>Stresový scénář</b>	<b>Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů</b> Průměrný výnos za každý rok	26 331,67 Kč -4,54%	271 698,97 Kč 0,12%	563 938,70 Kč 0,44%
<b>Nepříznivý scénář</b>	<b>Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů</b> Průměrný výnos za každý rok	26 331,67 Kč -4,54%	273 716,27 Kč 0,27%	572 569,70 Kč 0,58%
<b>Neutrální scénář</b>	<b>Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů</b> Průměrný výnos za každý rok	26 403,24 Kč -4,05%	287 699,14 Kč 1,25%	634 501,99 Kč 1,58%
<b>Příznivý scénář</b>	<b>Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů</b> Průměrný výnos za každý rok	26 522,20 Kč -3,25%	302 557,27 Kč 2,24%	704 740,25 Kč 2,58%
<b>Celková investovaná částka</b>		26 176,07 Kč	261 674,77 Kč	522 908,25 Kč
SCÉNÁŘ ÚMRTÍ (NEUTRÁLNÍ SCÉNÁŘ)				
<b>Pojistná událost - úmrtí</b>	<b>Kolik by mohli získat oprávněné osoby po odečtení nákladů</b>	36 404,40 Kč	297 701,92 Kč	644 510,09 Kč
<b>Celkové pojistné</b>		27 000,00 Kč	270 000,00 Kč	540 000,00 Kč

Tato tabulka znázorňuje peníze, které byste mohli získat zpět v období dalších 20 let, při různých scénářích, za předpokladu, že investujete 27.000 Kč ročně, s minimálním pojistným plněním pro případ úmrtí ve výši 10.000 Kč a pokud Váš vstupní věk je 40 let. Pro parametry uvedeného modelového příkladu je odhadované průměrné pojistné za biometrické riziko 0,17% ročního pojistného a odhadovaná průměrná investovaná částka 96,83% ročního pojistného.

Uvedené scénáře naznačují, jaké výsledky by mohly vyplývat z Vaší investice. Můžete si je porovnat se scénáři jiných produktů. Prezentované scénáře představují odhad budoucí výkonnosti na základě historického vývoje a nezobrazují skutečné hodnoty. Hodnota, kterou získáte, bude záviset na výsledcích trhu a délce držení Vaší investice, resp. produktu. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek a nezohledňuje situaci, kdy Vám nebudeme moci nic vyplatit. Uvedené hodnoty zahrnují všechny náklady na samotný produkt a také náklady na Vašeho poradce nebo zprostředkovatele. Tyto hodnoty nezahrnují Vaší osobní daňovou situaci, která může mít též vliv na to, jaká částka se Vám vrátí. Vaší maximální ztrátou může být ztráta celé Vaší investice (zaplaceného pojistného).

### Co se stane, když UNIQA pojišťovna a.s. nebude schopna uskutečnit výplatu?

Podle zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, jsme povinni vytvářet dostatečné technické rezervy a hospodařit s finančními prostředky tak, abychom byli schopni v kterémkoli okamžiku dostát svým závazkům vyplývajícím z uzavřených pojistných smluv. Zároveň nám zákon stanovuje katalog přípustných aktiv, do kterých můžeme, jako pojišťovna, investovat. Dohled a pravidelnou kontrolu nad pojišťovnami i subjekty provozujícími pojišťovací činnost vykonává Česká národní banka. Není možné vyloučit, že můžete utrpět finanční ztrátu spočívající v nenávratnosti vložené investice.

### S jakými náklady je investice spojena?

Uvedené částky jsou kumulativní náklady produktu samotného pro tři různé doby držení za předpokladu, že investujete 27.000 Kč (1.000 €) ročně. Zahrnují možné pokuty za předčasné ukončení. Náklady jsou kalkulovány pro modelový příklad při investování s 1,9 % zhodnocením, přičemž z celkového zaplaceného pojistného připadá na investici 96,83 %. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnu měnit.

#### Náklady v čase

Snížení výnosu (RIY) znázorňuje, jaký vliv budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos z investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady. Prodejce, který Vám tento produkt prodává nebo doporučuje, si může účtovat další náklady. V tomto případě Vám poskytne informace o těchto nákladech a ukáže vliv, jaký mají všechny náklady na Vaši investici za určitý čas. O takovýchto nákladech v tomto dokumentu neuvažujeme a nejsou součástí produktu životní pojištění ŠKODA AUTO.

Investice 27.000 Kč (1 000 €) / rok scénáře	Pokud ukončíte pojištění po 1 roce	Pokud ukončíte pojištění po 10 letech	Pokud ukončíte pojištění po 20 letech
Celkové náklady	823,93 Kč	8.325,23 Kč	17.091,75 Kč
Vliv na výnos (RIY, snížení výnosu) ročně	5,66 %	0,61 %	0,31 %

## Skladba nákladů

Následující tabulka znázorňuje:

- Vliv každého roku do různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli získat na konci pojistné doby (modelový příklad je vypočítán pro 20 let)
- Význam různých kategorií nákladů.

Tato tabulka ukazuje dopad na výnos ročně			
Jednorázové náklady	<b>Vstupní náklady</b>	0 %	Vliv nákladů spojených se sjednáním pojistné smlouvy. Jsou zde zahrnuty také náklady na distribuci.
	<b>Náklady při ukončení</b>	0 %	Vliv nákladů při dožití pojistné smlouvy. Srážková daň z příjmů není zahrnuta.
Průběžné náklady	<b>Transakční náklady portfolia</b>	0 %	Vliv nákladů na nákup a prodej podkladových aktiv produktu.
	<b>Náklady na pojistné za biometrické riziko</b>	0,01 %	Vliv nákladů na krytí pojistného rizika uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“
	<b>Jiné průběžné náklady</b>	0,29 %	Vliv nákladů, které každý rok vynakládáme za správu Vašich investic.
Vedlejší náklady	<b>Poplatky za výkonost</b>	0 %	Vliv poplatků za výkonost, který si účtujeme z Vaší investice pokud produkt překoná svou referenční hodnotu.
	<b>Odměny za zhodnocení kapitálu</b>	0 %	Vliv zhodnocení kapitálu. Toto účtujeme v okamžiku, kdy investice dosáhne stanovené výkonosti.

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

### Doporučená doba držení: do konce sjednané pojistné doby

Pojistitel vám nedoporučuje zrušit produkt předčasně před koncem doporučené doby. Čím delší dobu je produkt v platnosti, tím vyšší podíl zaplaceného pojistného případně na investici. Prostředky investované v rámci tohoto produktu můžete čerpat předčasně buď formou částečného výběru (tzv. mimořádný výběr) s pokračováním trvání produktu (pojistné smlouvy), nebo předčasným ukončením produktu výpovědí pojistné smlouvy. V případě předčasného ukončení pojistné smlouvy Vám bude v souladu se všeobecnými pojistnými podmínkami vyplaceno odkupné. Nárok na výplatu odkupného vzniká, bylo-li uhrazeno alespoň první pojistné období.

V případě, že se rozhodnete produkt předčasně ukončit, je nutné doručit pojistiteli Vaši písemnou žádost. Možnosti a podmínky zrušení pojistné smlouvy jsou podrobně uvedeny ve všeobecných pojistných podmínkách, které jsou nedílnou součástí tohoto produktu.

### Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Stížnost v písemné formě je možné podat na kterékoliv pobočce nebo obchodním místě pojistitele. Jejich seznam je zveřejněn na našich webových stránkách [www.uniqa.cz](http://www.uniqa.cz). Stížnost je možné podat také elektronicky na adresu [stiznosti@uniqa.cz](mailto:stiznosti@uniqa.cz) nebo telefonicky na našem Call Centru: 488 125 125. Stížnosti se vyřizují standardně ve lhůtě 30 dnů ode dne doručení stížnosti.

Pokud pro Vás stanovisko pojistitele ke stížnosti není uspokojivé, můžete stížnost postoupit dohledovému orgánu České národní bance, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1; [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz). Spory s pojistitelem lze řešit soudně nebo mimosoudně. V případě soudního řešení sporu lze návrh na rozhodnutí sporu uplatnit u příslušného soudu. Mimosoudně lze návrh na rozhodnutí sporu v případě životního pojištění podat finančnímu arbitrovi ([www.finarbitr.cz](http://www.finarbitr.cz)).

### Jiné relevantní informace

Modelové příklady, hodnoty a výpočty obsažené v tomto dokumentu jsou pouze ilustrativní. Závazné hodnoty pro Vámi sjednané pojištění naleznete ve Vaší pojistné smlouvě. Aktuální informace o vývoji nabízených investičních programů naleznete na <https://www.uniqa.cz/zivotni-pojisteni-dokumenty/#prehled-nakladu>.

Klíčové informace o pojištění s investiční složkou a o jednotlivých investičních možnostech jsou k dispozici na webových stránkách <https://www.uniqa.cz/zivotni-pojisteni-dokumenty/>. Dále obdržíte Informace pro zájemce o uzavření pojistné smlouvy spolu s modelací pojištění s předpokládaným průběhem podílového účtu vedeného k pojistné smlouvě a vývojem odkupného, Soubor pojistných podmínek Investiční životní pojištění ŠKODA AUTO, který obsahuje všeobecné a doplňkové pojistné podmínky.

Po uzavření pojistné smlouvy od nás obdržíte pojistku jako potvrzení platnosti pojištění a následně každoročně výroční listy s informací o aktuální hodnotě podílových jednotek evidovaných na podílovém účtu k pojistné smlouvě.

Tento dokument je vypracován podle právních předpisů účinných k 1. 1. 2018 a je aktualizován nejméně jednou za 12 měsíců.