

Sdělení klíčových informací "Conseq - dynamická 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 důchodové životní pojištění ERGO Renta (jednorázově placené)

se zvolenou investicí do interního finančního fondu investičního životního pojištění (tzn. fondu zřízeného pojišťovnou) Conseq – dynamická 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: 06.12.2018

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

O jaký produkt se jedná?

Typ produktu: Investiční 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 – dynamická strategie. Jedná se o interní fond, který investuje prostředky zejména do podílových listů akciových fondů a smíšených fondů a v menší míře také do nemovitostních fondů, dluhopisových fondů a fondů peněžního trhu 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 – dynamická strategie je dosahovat růstu tržní hodnoty portfolia. Návrh investice je závislá především na výkonnosti příslušných podílových listů akciových fondů, smíšených fondů a v menší míře také do nemovitostních fondů, dluhopisových fondů a fondů peněžního trhu. S ohledem na tento profil rizik je minimální doporučená doba držení investiční složky produktu v interním finančním fondu Conseq – dynamická strategie nejméně 5 let. Doporučená doba držení produktu s investiční složkou je v dále uvedených ilustrativních příkladech shodná s pojistnou dobou, tedy 15 let.

Zamýšlený retailový investor: Investiční 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 – dynamická strategie není vhodný pro investory s investičním horizontem kratším než 5 let a pro investory neobeznámené s riziky spojenými s investicemi na akciových trzích. Interní finanční fond je naopak vhodný pro tzv. dynamické investory, kteří jsou ochotni nést riziko 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/zotavně, 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 důchodové životní pojištění.

Pojistné se hradí jednorázově. 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 podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl/a dosáhnout?

Souhrnný ukazatel rizik

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Nižší riziko

Vyšší riziko

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 – dynamická strategie odpovídá hodnotě 3, což je středně nízká hodnota na uvedené 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 43 let
- Doba, na kterou je sjednáno investiční životní pojištění: 15 let
- Pojistná částka pro případ úmrtí (hlavní tarif – pojištění pro případ smrti): 5.000 Kč
- Pojistné (jednorázové): 120.000 Kč
- Frekvence placení: jednorázově

Tabulky ukazují zhodnocení, kterého lze dosáhnout za dobu 1, 8 a 15 let, a to pro různé scénáře vývoje za předpokladu, že hradíte celkové jednorázové pojistné 200.000 Kč.

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.

| Scénáře zhodnocení pojistného (ke konci uvedeného období) | | Po 1 roce | Po 8 letech | Po 15 letech |
|---|--|------------|-------------|--------------|
| Stresový scénář | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | 75.099 Kč | 51.072 Kč | 34.463 Kč |
| | Průměrný výnos každý rok | -37,42 % | -10,13 % | -7,98 % |
| Nepříznivý scénář | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | 102.908 Kč | 95.481 Kč | 97.648 Kč |
| | Průměrný výnos každý rok | -14,24 % | -2,82 % | -1,36 % |
| Umírněný scénář | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | 115.536 Kč | 132.846 Kč | 153.859 Kč |
| | Průměrný výnos každý rok | -3,72 % | 1,28 % | 1,67 % |
| Příznivý scénář | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | 129.387 Kč | 184.068 Kč | 240.998 Kč |
| | Průměrný výnos každý rok | 7,82 % | 5,49 % | 4,76 % |
| Scénář při úmrtí pojištěného (umírněný scénář) | | Po 1 roce | Po 8 letech | Po 15 letech |
| Pojistná událost | Kolik by oprávněné osoby mohly získat zpět po úhradě nákladů | 122.070 Kč | 140.280 Kč | 161.552 Kč |
| Kumulované rizikové pojistné | | 12 Kč | 154 Kč | 520 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 pojišťovnictví 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, poskytnete Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, který budou v čase všechny náklady mít na Vaši investici.

| Jednorázová investice 200.000 Kč | Pokud provedete odprodej | | |
|--|--------------------------|-------------|--------------|
| | Po 1 roce | Po 8 letech | Po 15 letech |
| Celkové jednorázové pojistné | 120.000 Kč | 120.000 Kč | 120.000 Kč |
| Celkové náklady | 7.401 Kč | 17.739 Kč | 29.125 Kč |
| Dopad na výnosy (RIY – reduction in yield) ročně | 6,70 % | 1,93 % | 1,57 % |

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 | 0,37 % | 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 | 0,43 % | Dopad nákladů na pojištění u pojistné ochrany pro případ úmrtí ve výši ilustrativní pojistné částky 5.000 Kč. |
| | Jiné průběžné náklady | 0,77 % | 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 - dynamická strategie v případě jednorázového pojistného: sjednaná pojistná doba, minimálně 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 6týdenním 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 pojišťovna vyplatí odkupné, které se stanoví jako hodnota podílových jednotek s investiční složkou po odečtení poplatku za předčasné ukončení.

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 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)