

Přečtěte si prosím následující informace pečlivě, pomohou vám porozumět podstatě produktu, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám souvisejícím s pojištěním Vital Platinum Private a mohou tak být podstatné pro vaše rozhodnutí uzavřít pojistnou smlouvu. Definice pojmů použitých v tomto dokumentu naleznete v pojistných podmínkách. V případě jakýchkoli otázek se neváhejte obrátit na svého bankovního poradce nebo na náš klientský servis, který vám rád zodpoví vaše dotazy.

Při sjednání smlouvy můžete požádat o zaslání dokumentace k vašemu pojištění (pojistných podmínek a informací pro zájemce o pojištění) i elektronickou cestou, prostřednictvím internetového bankovníctví nebo e-mailem. V případě sjednání smlouvy formou obchodu na dálku (např. online, prostřednictvím telefonu nebo e-mailem) vám tato dokumentace bude zaslána na základě vašeho souhlasu pouze elektronickou cestou, můžete však kdykoli za trvání pojistné smlouvy požádat o její poskytnutí v listinné podobě.

Tímto dokumentem jako Komerční pojišťovna, a.s., plníme vůči vám jako našemu klientovi svou informační povinnost vztahující se k uzavření smlouvy o investičním životním pojištění Vital Platinum Private formou obchodu na dálku ve smyslu platných právních předpisů.

## Informace o nás

<b>Pojistitel</b>	<b>Komerční pojišťovna, a.s.</b> se sídlem nám. Junkových 2772/1, 155 00 Praha 5, Česká republika registrovaná u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 3362 identifikační číslo 639 98 017
<b>Kontaktní údaje</b>	adresa: Komerční pojišťovna, a.s., Palackého 53, 586 01 Jihlava adresa pro vyřizování vašich stížností: Komerční pojišťovna, a.s., Kontaktní centrum, nám. Junkových 2772/1, 155 00 Praha 5 e-mail: <a href="mailto:servis@komercpoj.cz">servis@komercpoj.cz</a> telefon: + 420 800 10 66 10 (bezplatné Kontaktní centrum) nebo + 420 955 527 999
<b>Předmět podnikání Pojistitele</b>	Předmětem podnikání Pojistitele je pojišťovací činnost v rozsahu udělené licence a v souladu se zákonem č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů.
<b>Internetové stránky</b>	<a href="http://www.kbpojistovna.cz">www.kbpojistovna.cz</a>
<b>Solventnost</b>	<a href="https://www.kbpojistovna.cz/cs/o-nas/hospodarske-vysledky#zpravy-o-financni-situaci">https://www.kbpojistovna.cz/cs/o-nas/hospodarske-vysledky#zpravy-o-financni-situaci</a>
<b>Orgán dohledu</b>	Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1
<b>Rozhodné právo</b>	české právo (zejména zákon číslo 89/2012 Sb., občanský zákoník)
<b>Jazyk</b>	český (pro veškerou dokumentaci i komunikaci)
<b>Spory</b>	příslušné soudy České republiky nebo finanční arbitr pro všechny spory týkající se tohoto pojištění; pro mimosoudní řešení sporu: finanční arbitr pro spory z životního pojištění (viz <a href="http://www.finarbitr.cz">http://www.finarbitr.cz</a> ).
<b>Stížnosti</b>	Ize adresovat na naše výše uvedené kontaktní údaje; naši reakci vám odešleme nejpozději do 30 dnů; obrátit se můžete i na Českou národní banku na její výše uvedené adrese (elektronický formulář pro podání stížnosti je k dispozici na <a href="http://www.cnb.cz">www.cnb.cz</a> ).
<b>Poradenství</b>	Je naší povinností, stejně jako povinností našich zástupců, vám poskytnout při sjednání či podstatné změně tohoto pojištění poradenství. To znamená, že jsme povinni vám dát doporučení, který z našich pojistných produktů je pro vás vhodný, popř. zda je pro vás vhodná zvažovaná podstatná změna již sjednaného pojištění. Svá doporučení obecně zakládáme na analýze informací o požadavcích, cílech a potřebách, které od vás získáme. Před sjednáním či podstatnou změnou pojištění Vital Platinum Private, které je rezervotvorným pojištěním (umožňuje vytvářet z předepsaného pojistného kapitálovou rezervu, která může být zcela nebo zčásti vyplacena Oprávněnému), je vám poskytován specializovaný typ poradenství (tzv. rada) založený na posouzení širšího okruhu informací (informace o vaší finanční situaci, investičním profilu, sklonu k riziku, zkušenostem s investicemi, existující právní vztahy týkající se obdobných finančních produktů), které jsme povinni od vás získat.

# INFORMACE PRO ZÁJEMCE O POJIŠTĚNÍ VITAL PLATINUM PRIVATE

Uvedené informace od vás potřebujeme proto, abychom mohli jednat ve vašem nejlepším zájmu. Upozorňujeme, že pokud nám dostatečné informace pro poskytnutí rady neposkytnete či je odmítnete poskytnout, nebudeme schopni určit, zda je navrhovaný produkt Vital Platinum Private pro vás vhodný.

## Zprostředkovatel

Informace o zprostředkovateli jsou obsaženy v dokumentu předaném zprostředkovatelem. Zprostředkovatel zastupuje Pojistitele na základě smlouvy o obchodním zastoupení.

## Informace o životním pojištění s investiční složkou

### Základ pojištění

Vital Platinum Private je investiční životní pojištění, jehož základem je vždy životní pojištění, tj. pojištění pro případ smrti pojištěného nebo dožití se konce pojištění pojištěným. Pojistné plnění z tohoto pojištění je ve výši Hodnoty smlouvy. Podrobnější informace k určení aktuální Hodnoty smlouvy naleznete níže v části věnované investiční složce.

### Pojistné plnění pro případ smrti

V případě smrti pojištěného v pojistné době, dojde-li k ní kdekoli na území kteréhokoli státu světa, poskytneme obmyšlené osobě určené v pojistné smlouvě nebo podle příslušných právních předpisů pojistné plnění ve výši **aktuální Hodnoty smlouvy ke dni pojistné události**; výše této částky se v zásadě stanoví na základě zhodnocení části vámi zaplaceného pojistného určeného k investování k příslušnému dni (podrobněji viz níže v informacích k investiční složce).

**Upozorňujeme vás, že pokud určíte obmyšlenou osobu pouze vztahem nebo nedostatečně určitě, pak se šetření pojistné události může prodloužit, protože její dohledání bude komplikované, nebo ji nebudeme schopni vůbec dohledat.**

### Pojistné plnění pro případ dožití

Pojistným plněním pro případ dožití (tj. pro případ, že se pojištěný dožije dne konce pojištění uvedeného v pojistné smlouvě) je aktuální Hodnota smlouvy ke dni takové pojistné události.

### Postup při uplatnění práva na pojistné plnění

Pro nahlášení pojistné události využijte příslušný formulář, který je pro tyto účely k dispozici na Internetových stránkách a rovněž u bankovního poradce. Vyplněný formulář zašlete na adresu Komerční pojišťovna, a. s., Palackého 53, 586 01 Jihlava. V případě dotazů nás kontaktujte prostřednictvím kontaktních údajů uvedených v oddíle Informace o nás. Upozorňujeme, že s uplatněním práva na pojistné plnění mohou být spojeny dodatečné náklady.

### Záruka návratnosti investice

Pokud v případě smrti pojištěného bude Hodnota smlouvy nižší, než vámi uhrazené pojistné určené k investování (po odečtení částek odpovídacích jakýmkoli mimořádným výběrům), příslušný rozdíl bude dorovnán Oprávněnému do maximální výše (rozdílu) 3 000 000 Kč za následujících podmínek:

- v případě, že ke smrti pojištěného z jakékoli příčiny dojde nejpozději v pojistném roce, v němž se pojištěný dožije 70 let;
- v případě, že ke smrti pojištěného následkem Úrazu dojde nejdříve v pojistném roce, v němž se pojištěný dožije 71 let.

Náklady na krytí rizika záruky návratnosti investice jsou zahrnuty do výkonnosti daného fondu. Výjimkou je Fond s garantovaným zhodnocením, u něhož tyto náklady nejsou stanoveny.

### Výluky

**Upozorňujeme, že pojistné plnění bude poskytnuto pouze v případě, že pojistná událost nespadá pod některou z výluk, které jsou detailně vyjmenovány v článku 11 pojistných podmínek k tomuto pojištění; doporučujeme proto, abyste si je před uzavřením pojistné smlouvy důkladně prostudovali.**

# INFORMACE PRO ZÁJEMCE O POJIŠTĚNÍ VITAL PLATINUM PRIVATE

## Informace o investiční složce

<b>Fondy</b>	<p>Část vámi zaplaceného pojistného (tzv. alokované pojistné) je určena k investicím do jednotlivých fondů, které aktuálně nabízíme, resp. k nákupu podílových jednotek těchto fondů. Fond je souborem různých typů investičních instrumentů v námi definovaném složení. Jednotlivé fondy se od sebe liší očekávanou mírou výnosu a odpovídající rizikovostí. Nabídka fondů není neměnná a průběžně můžeme přidat nové fondy, či uzavřít nebo zrušit stávající (v tom případě si můžete určit jiný fond, kam budou prostředky převedeny); aktuální seznam fondů včetně popisu jejich složení je přílohou těchto informací a najdete ho také na Internetových stránkách.</p>
<b>Podílové jednotky</b>	<p>Každý fond, s výjimkou Fondu s garantovaným zhodnocením, je dělen na podílové jednotky, z nichž všechny mají k určitému okamžiku vždy stejnou hodnotu stanovenou poměrně na základě ocenění příslušného fondu jeho správcem (tzv. cena podílové jednotky). Na internetových stránkách <a href="http://www.kbpojistovna.cz">www.kbpojistovna.cz</a> naleznete orientační ceny podílových jednotek, v příslušné sekci investičního životního pojištění. Od počtu/ceny nakoupených podílových jednotek se odvíjí Hodnota smlouvy, resp. výše pojistného plnění z životního pojištění.</p>
<b>Výkonnost fondů</b>	<p>Upozorňujeme, že výše zhodnocení, která je u jednotlivých fondů uváděna, je pouze kvalifikovaným odhadem založeným zejména na rozumných předpokladech a objektivních údajích vycházejících z aktuálních tržních údajů; nemůžeme tedy zaručit, že stejnou výkonnost bude jakýkoliv fond vykazovat i v následujícím období. Předchozí ani očekávaná budoucí výkonnost nezaručuje skutečnou výkonnost v budoucím období</p>
<b>Garantovaný fond</b>	<p>Výjimkou z výše uvedeného pravidla je Fond s garantovaným zhodnocením. Ve vztahu k prostředkům vloženým do tohoto fondu garantujeme pro celý kalendářní rok předem stanovené minimální zhodnocení, tj. že zhodnocení prostředků, které do něj umístíte, nebude záporné (výnos však může být i nulový).</p>
<b>Investiční riziko</b>	<p><b>Riziko spojené s investicemi, tj. proměnlivost hodnoty investic v čase, nesete vy.</b> Fondy, resp. poměr investování do nich (tzv. alokační poměr) proto volte tak, aby jejich složení odpovídalo vašemu investičnímu záměru, a to zejména s ohledem na to, zda upřednostníte potenciálně vyšší výnos, avšak s odpovídající vyšší mírou rizika, že k očekávanému zhodnocení nedojde, nebo zda zvolíte konzervativnější investiční strategii, kde výnosy budou sice nižší, ale jejich stabilita bude vyšší.</p>
<b>Rizika udržitelnosti</b>	<p>Riziko udržitelnosti je definováno jako událost nebo stav v oblasti životního prostředí, společenské odpovědnosti a oblasti správy a řízení, jejichž výskyt by mohl mít reálně nebo i potenciálně významný negativní dopad na hodnotu investice. Věříme, že integrace faktorů jako je ochrana životního prostředí, společenské dopady a způsob řízení a správy společnosti do investičního procesu, je důležitá k dosažení žádoucí finanční návratnosti při zohlednění aspektů finanční udržitelnosti investic a současně prosazování environmentálních a sociálních kritérií (kritéria udržitelnosti).</p> <p>Na základě posouzení pravděpodobných dopadů rizik týkajících se udržitelnosti na návratnost produktu, máme za to, že:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Rizika udržitelnosti neovlivní negativně vyhlášený garantovaný výnos pro dané období v případě investice do garantovaného fondu. Výše vyhlášeného garantovaného výnosu v případě investice do garantovaného fondu však může být pro následující období riziky udržitelnosti negativně ovlivněna.</li><li>- U ostatních fondů může materializace těchto rizik v extrémním případě způsobit nižší nebo záporné zhodnocení Vaší investice.</li></ul> <p>Komerční banka, a. s. (dále jen „Komerční banka“) zohledňuje rizika udržitelnosti jako samostatnou kategorii v rámci procesu sjednání investičního životního pojištění vyhodnocuje váš vztah k investičnímu riziku prostřednictvím obecných otázek týkajících se investičních preferencí a zkušeností.</p> <p><b>Začlenění rizik udržitelnosti do investičních rozhodnutí</b></p> <p>Investiční politika jako součást politik spojených s regulačním rámcem Solventnost 2 zahrnuje i aspekt týkající se environmentálního a sociálního řízení rizik. Věnujeme zvláštní pozornost otázkám souvisejícím se společensky odpovědným investováním.</p> <p>Aplikujeme kritéria udržitelnosti, která řídí výběr cenných papírů, jejich držení v portfoliu nebo jejich odprodej. S ohledem na zásadu obezřetného jednání je v rámci investičního procesu</p>

# INFORMACE PRO ZÁJEMCE O POJIŠTĚNÍ VITAL PLATINUM PRIVATE

kladen velký důraz na individuální přístup k výběru investic ve spolupráci se specialisty ze skupiny Amundi a ze skupiny Sociétés Générale, přičemž se rovněž využívá příslušný rating udržitelnosti emitenta podkladového aktiva.

Jako součást svých investic do dluhopisů a přímých investic do akcií uplatňujeme doporučení skupiny SG, na jehož základě nejsou umožněny investice v následujících sektorech:

- ✓ tabák: všichni emitenti, kteří vyrábějí tabák a u nichž nejméně 10 % příjmů pochází z distribuce, dodávek a licencování tabákových výrobků;
- ✓ zbraně: společnosti zabývající se činnostmi souvisejícími s výrobou zakázaných nebo kontroverzních zbraní (protipěchotní miny, kazetová munice, jaderné zbraně, biologické a chemické zbraně, zbraně s ochuzeným uranem);
- ✓ energetické uhlí: společnosti zapojené do tohoto sektoru, které
  - vyvíjejí nové uhelné elektrárny a nevzdaly se plánu na rozšiřování uhelných elektráren,
  - mají příjmy z činností souvisejících s těžbou energetického uhlí,
  - spadají do energetického sektoru a u nichž více než 10 % vyrobené elektřiny pochází z uhlí,
  - mají produkci energetického uhlí přesahující 10 mil. tun ročně,
  - svým instalovaným výkonem z uhelných elektráren přesahují 5 GW,
  - se veřejně nezavázaly k postupnému ukončení těžby energetického uhlí do roku 2030 (EU/OECD) nebo 2040 (zbytek světa);
- ✓ ropa a plyn: společnosti z tohoto sektoru
  - s jakýmkoli příjmy vztahujícími se k nekonvenčním fosilním palivům (v případě nových investic), nebo s příjmy vztahujícími se k nekonvenčním fosilním palivům, které přesahují 5 % obratu (v případě již držených cenných papírů). Nekonvenčními fosilními palivy se rozumí arktická ropa a plyn, ropné písky, břidlicová ropa a plyn či suroviny těžené v hlubokých vodách,
  - s novými projekty průzkumu nebo těžby ropy nebo plynu, ať již jde o konvenční nebo nekonvenční fosilní paliva,
  - výjimkou jsou nicméně zelené dluhopisy a dceřiné společnosti zaměřené na obnovitelné zdroje energie;
- ✓ biodiverzita: výrobci a distributoři s více než 25 % obratu souvisejícího s palmovým olejem, kteří jsou zapojeni do významných nevyřešených sporů o půdu, nebo společnosti zapojené do závažných sporů souvisejících s územním plánováním a biologickou rozmanitostí.

Součástí monitorovacího procesu portfolia a jeho kvality je nejen pravidelná kontrola zaměřená na vyhodnocení portfolia, která spočívá v pravidelném monitoringu ratingového hodnocení jednotlivých emitentů podkladových aktiv a sledování faktorů, které by mohly vést ke znehodnocení, ale i kvality portfolia z pohledu kritérií udržitelnosti (monitoring ratingu udržitelnosti jednotlivých emitentů podkladových aktiv).

## **Začlenění rizik udržitelnosti do investičního poradenství poskytovaného Komerční bankou**

Investiční poradenství je klientům poskytováno Komerční bankou. V souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v sektoru finančních služeb („SFDR“) poskytuje Komerční banka informace o tom, jak zohledňuje faktory udržitelnosti s ohledem na hlavní nepříznivé dopady investičních rozhodnutí, jak jsou rizika udržitelnosti začleňována do investičních rozhodnutí a zároveň informace o posouzení pravděpodobného dopadu rizik udržitelnosti na výnosy finančních produktů. Komerční banka tyto informace poskytuje prostřednictvím dokumentů zveřejněných na svých webových stránkách <https://www.kb.cz/cs/udrzitelnost/esg-regulace>, a to včetně informace, jak zvažuje nepříznivé dopady investic na udržitelnost dle požadavků SFDR a prováděcích právních předpisů.

Komerční banka si je vědoma atraktivnosti investic splňujících kritéria udržitelnosti a své role investičního poradce. Aby klientům umožnila informovaně přijímat všechna svá rozhodnutí, zajišťuje Komerční banka, abyste měli před rozhodnutím o investici všechny informace, které jsou potřeba k posouzení rizik udržitelnosti. Za tímto účelem Komerční banka úzce spolupracuje se skupinou Amundi a skupinou Sociétés Générale.

# INFORMACE PRO ZÁJEMCE O POJIŠTĚNÍ VITAL PLATINUM PRIVATE

<b>Informace související s udržitelností v odvětví finančních služeb</b>	<p>Pojistitel v souladu s požadavky SFDR a prováděcích právních předpisů prohlašuje, že tento finanční produkt prosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti, a to pouze za předpokladu, že je v rámci produktu investováno alespoň do jednoho z fondů podporujících environmentální nebo sociální charakteristiky, jak je uvedeno v tabulce v závěrečné části tohoto dokumentu, a že alespoň jedna z těchto investičních možností bude zachována po dobu držení tohoto finančního produktu.</p> <p>Veškeré Informace, které se týkají udržitelnosti, jsou založeny na zdrojích, které máme k datu publikace tohoto dokumentu k dispozici od správců fondů. Další relevantní informace budou doplňovány bez zbytečného odkladu po jejich doložení od jednotlivých správců fondů.</p>
<b>Hodnota smlouvy</b>	<p>Z hodnoty vámi investovaných prostředků se stanoví Hodnota smlouvy, tedy částka, která je zásadní pro stanovení výše pojistného plnění z životního pojištění, ale i pro výpočet odkupného v případě předčasného ukončení pojistné smlouvy. Hodnota smlouvy je proměnlivá v závislosti na výši alokovaného pojistného i na změnách výkonnosti příslušných fondů, tj. jedná se o částku odpovídající aktuálnímu zhodnocení investovaného pojistného (tedy ne celého vámi zaplaceného pojistného, ale příslušné části investičního pojistného, po odečtení nákladů na správu pojištění z investičního pojistného). S ohledem na shora uvedené <b>nemůžeme garantovat, že Hodnota smlouvy bude vždy vyšší než alokovaná část pojistného.</b></p>
<b>Převod mezi fondy</b>	<p>V průběhu trvání pojištění můžete kdykoliv změnit aktuální poměr finančního umístění převodem mezi jednotlivými fondy (včetně Fondu s garantovaným zhodnocením), minimální převáděná částka je 5 000 Kč. V případě, že po provedení takového převodu by v původním fondu zůstaly podílové jednotky nebo prostředky (ve Fondu s garantovaným zhodnocením) v hodnotě nižší než 5 000 Kč, budou převedeny všechny prostředky z takového fondu.</p>

## Informace o pojistném a nákladech na správu pojištění

<b>Složky pojistného</b>	<p>Celá částka pojistného, kterou budete platit, je uvedena v pojistné smlouvě. Tato částka zahrnuje investiční pojistné, které po odečtení nákladů na vznik a správu pojištění tvoří tzv. alokované pojistné, které je určeno k investici.</p> <p><b>Konkrétní výši pojistného si určíte sami podle svých potřeb a možností, které vždy předem pečlivě zvažte, zejména s ohledem na dlouhodobost tohoto produktu.</b> Minimální výše pojistného je 5 000 000 Kč jednorázově.</p>
<b>Způsob placení</b>	<p>Pojistné může být hrazeno jako jednorázové.</p>
<b>Forma úhrady</b>	<p>Jednorázové pojistné lze platit pouze bezhotovostně, a to převodem na náš bankovní účet s uvedením správného variabilního symbolu (VS = číslo vaší pojistné smlouvy) a specifického symbolu (SS = 1171171171). <b>Před odesláním platby vždy zkontrolujte správnost platebních údajů;</b> pokud nebude možné platbu vašeho pojistného identifikovat ani po provedeném došetřování, nemůžeme provést jeho investici a bude vrácena na účet, ze kterého nám byla zaslána. Můžeme odmítnout platby uskutečněné u zahraničního peněžního ústavu, u poskytovatele poštovních služeb, z účtu vedeného v cizí měně nebo platby provedené vkladem v hotovosti.</p>
<b>Splatnost</b>	<p>Jednorázové pojistné je splatné dnem počátku pojištění.</p>

# INFORMACE PRO ZÁJEMCE O POJIŠTĚNÍ VITAL PLATINUM PRIVATE

## Náklady na vznik a správu pojištění

Z investičního pojistného odečítáme náklady na vznik a správu pojištění (včetně nákladů na jeho zprostředkování) ve výši podle následující tabulky:

### a) Jednorázově

Investiční pojistné (v Kč)		Náklady
Do	6 999 999	2,0 % investičního pojistného
7 000 000 –	11 999 999	1,8 % investičního pojistného
12 000 000 –	19 999 999	1,3 % investičního pojistného
20 000 000 a více		1,0 % investičního pojistného

### b) Rozloženě

Náklady na vznik a správu pojištění budou rozděleny do 5 částí. První stržení proběhne stejně jako u jednorázové varianty a další 4 v následujících výročních dnech. Tato stržení proběhnou ze všech fondů v poměru dle aktuální hodnoty v jednotlivých fondech v době, kdy bude stržení provedeno.

Investiční pojistné (v Kč)		Náklady
Do	6 999 999	0,50 % investičního pojistného
7 000 000 –	11 999 999	0,45 % investičního pojistného
12 000 000 –	19 999 999	0,33 % investičního pojistného
20 000 000 a více		0,25 % investičního pojistného

Náklady mohou být případně sníženy na základě veřejného příslibu platného pro konkrétní kalendářní rok uveřejněného na Internetových stránkách. Podrobnější informace o předpokládaných nákladech na vznik a správu pojištění a jejich dopadu na případný vývoj Hodnoty smlouvy ve vašem konkrétním případě naleznete v Souhrnném vyjádření informací k rezervotvornému pojištění a v simulaci průběhu vašeho pojištění.

## Nárok na vrácení části nákladů

**Nárok na vrácení části nákladů za vznik a správu pojištění.** Pokud k zániku smlouvy dojde výplatou odkupného a ke dni jeho výpočtu neuplynulo více než 60 měsíců trvání smlouvy, máte nárok na vrácení částky, která se vypočítá jako součin jedné šedesátiny celkové částky zaplacených nákladů za vznik a správu pojištění z investičního pojistného a počtu měsíců zbývajících do uplynutí 60 měsíců trvání smlouvy, přičemž za dobu trvání se počítá i započatý měsíc. Do celkové částky zaplacených nákladů za vznik a správu pojištění se nezapočítávají náklady na správu investic.

## Modelace pojištění

Informace o struktuře a rozložení předepsaného pojistného ve vašem konkrétním případě naleznete v simulaci průběhu vašeho pojištění. O stavu Hodnoty smlouvy a struktuře podkladových aktiv budete pravidelně (každoročně) informováni.

## Náklady na správu investic

Vedle výše uvedených nákladů na vznik a správu pojištění jsme oprávněni si účtovat rovněž náklady na správu investic. Jedná se o průběžně účtované náklady, které jsou stanoveny v procentuální výši u vybraných fondů, viz Aktuální nabídka fondů níže. Tyto náklady jsou vám účtovány tak, že vám každý měsíc snížíme počet podílových jednotek daného fondu o 1/12 procentuální výše nákladů na správu investic.

## Náklady na převod mezi fondy

Za prvních 5 převodů mezi fondy v každém kalendářním roce nebudeme požadovat úhradu jakýchkoliv nákladů. V souvislosti s dalšími převody pak máme právo na náhradu souvisejících nákladů ve výši 0,5 % hodnoty převáděných prostředků, s výjimkou převodů v případě zrušení fondu; o tuto částku bude snížena hodnota cílového fondu.

## Mimořádné pojistné

Kdykoli v průběhu trvání pojištění můžete vedle sjednaného jednorázového pojistného zaplatit i tzv. mimořádné pojistné v libovolné výši, a to i opakovaně. Pokud chcete určit jiný alokační poměr jeho investování, použijte prosím SS = 9999999999 a do zprávy pro příjemce nám sdělte požadovaný alokační poměr. Platbu mimořádného pojistného však můžeme odmítnout.

## Alokace mimořádného pojistného

Mimořádné pojistné po odečtení nákladů na správu pojištění bude investováno do jednotlivých fondů v alokačním poměru stanoveném v pojistné smlouvě (či jiném později dohodnutém alokačním poměru pro jednorázové pojistné). Způsob určení nákladů na správu pojištění je popsán v článku 8 pojistných podmínek k tomuto pojištění.

# INFORMACE PRO ZÁJEMCE O POJIŠTĚNÍ VITAL PLATINUM PRIVATE

## Informace o pojistné smlouvě a způsobech jejího zániku

<b>Doba trvání pojištění</b>	Pojistná smlouva se uzavírá na konkrétní pojistnou dobu uvedenou v pojistné smlouvě (vždy však minimálně na 5 let a maximálně do věku 99 let pojištěného); běží od 00:00 hodin dne, který je uveden jako den počátku pojištění v pojistné smlouvě a skončí v případě pojistné události dožití ve 00:00 hodin dne, který se číselně shoduje se dnem počátku pojištění, v ostatních případech ve 24:00 hodin dne, kdy dojde k některé ze skutečností způsobujících její zánik (viz níže), není-li v pojistné smlouvě či v pojistných podmínkách uvedeno jinak. Vstupní věk pojištěného pro uzavření pojistné smlouvy je 18 až 94 let.
<b>Automatické prodloužení</b>	Pokud nám nejméně 6 týdnů před koncem původně sjednané pojistné doby (nebo i již prodloužené doby) nesdělíte, že nemáte zájem na dalším pokračování pojištění, vaše pojištění se automaticky prodlužuje vždy o další rok, a to i opakovaně.
<b>Zánik pojištění</b>	Vaše pojištění zaniká zejména v následujících případech: (i) smrtí pojištěného; (ii) uplynutím pojistné doby, pokud nedojde k jejímu automatickému prodloužení; (iii) uplynutím pojistného roku, ve kterém se pojištěný dožije 99 let; (iv) poklesem Hodnoty smlouvy pod 250 000 Kč; (v) zanikne-li váš pojistný zájem nebo pojistné nebezpečí; (vi) výplatou odkupného na vaši žádost (viz níže); (vii) na základě naší vzájemné dohody.
<b>Výpověď</b>	<b>Pojištění můžete jednostranně ukončit výpovědí; takové předčasné ukončení pro vás však může být na počátku trvání pojištění nevýhodné, a proto vždy doporučujeme využití této možnosti řádně promyslet a před podáním výpovědi konzultovat s bankovním poradcem výši odkupného (viz níže);</b> výpověď můžete dát zejména v následujících případech: (i) do 2 měsíců ode dne uzavření pojistné smlouvy (obdobně můžeme vypovědět pojištění i my, avšak s osmidenní výpovědní dobou); (ii) do 3 měsíců ode dne pojistné události s měsíční výpovědní dobou.
<b>Odstoupení po uzavření</b>	Pokud vám před uzavřením nebo při uzavření pojistné smlouvy nebyly poskytnuty pojistné podmínky, můžete od pojistné smlouvy odstoupit do 30 dnů od jejího uzavření bez uvedení důvodu. V případě uzavření pojistné smlouvy formou obchodu na dálku (online, prostřednictvím telefonu, emailem) můžete od pojistné smlouvy odstoupit bez uvedení důvodu do 30 dnů ode dne, kdy jste obdržel sdělení o uzavření obchodu na dálku, popřípadě ode dne, kdy vám byly poskytnuty pojistné podmínky, pokud k tomuto poskytnutí došlo na vaši žádost až po uzavření pojistné smlouvy. Oznámení o odstoupení opatřené podpisem zašlete na adresu: Komerční pojišťovna, a.s., Palackého 53, 586 01 Jihlava. V případě, že svého práva na odstoupení využijete, pojistná smlouva se od počátku ruší a my vám do 30 dnů ode dne doručení takového oznámení nebo formuláře o odstoupení vrátíme zaplacené pojistné. Pokud jsme však již z pojištění plnili, poskytnuté pojistné plnění z uhrazeného pojistného odečteme. Pokud bylo pojistné plnění vyplaceno ve výši přesahující zaplacené pojistné, máte povinnost nám částku převyšující zaplacené pojistné vrátit.
<b>Další případy zániku</b>	Pojištění může dále zaniknout některým z níže uvedených způsobů v případě porušení povinností.

## Informace o opatřeních v případě porušení povinností

<b>Sankční odstoupení</b>	Od pojistné smlouvy můžete odstoupit v případě, že jsme vás my nebo bankovní poradce neupozornili na nesrovnalosti mezi sjednávaným pojištěním a vašimi požadavky. Dále můžete odstoupit v případě, že vám odpovíme nepravdivě či neúplně na vaše písemné dotazy při sjednávání a změně pojištění. Oznámení o odstoupení opatřené podpisem zašlete na adresu: Komerční pojišťovna, a.s., Palackého 53, 586 01 Jihlava. My můžeme od pojistné smlouvy odstoupit ze stejného důvodu, tj. v případě, že nám vy nebo pojištěný odpovíte nepravdivě či neúplně na naše písemné dotazy.
---------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

# INFORMACE PRO ZÁJEMCE O POJIŠTĚNÍ VITAL PLATINUM PRIVATE

## Informace o odkupném a mimořádných výběrech

### Odkupné

Odkupné je částka finančního vypořádání, kterou vám vyplatíme při předčasném ukončení pojištění. Odkupné vám vyplatíme na vaši žádost; v takovém případě jeho vyplacením pojištění zanikne. Právo na odkupné vám může dále vzniknout i v případě jiných předčasných ukončení pojištění (např. při výpovědi podané nejpozději do 6 týdnů před koncem Pojistného období nebo klesne-li Hodnota smlouvy pod 250 000 Kč). Informace o předpokládaném vývoji Hodnoty smlouvy a výše odkupného během trvání pojištění ve vašem konkrétním případě naleznete v simulaci průběhu vašeho pojištění.

### Výše odkupného a způsob jejího určení

Výše odkupného se stanoví na základě Hodnoty smlouvy, ke které bude připočten případný nárok na vrácení části nákladů za vznik a správu pojištění, a od které bude naopak odečtena srážka za odkupné z celkového investičního pojistného podle následující tabulky.

Výši odkupného určíme na základě Hodnoty smlouvy stanovené k těmto dnům: (i) u Fondu s garantovaným zhodnocením, ke dni zahájení vyřizování vaší žádosti o odkupné; (ii) u ostatních fondů k prvnímu pracovnímu dni, ve kterém bude správcem příslušného fondu stanovena cena podílové jednotky a který následuje po dni zahájení vyřizování vaší žádosti o odkupné. V případě vybrané možnosti rozložení úhrady nákladů za vznik a správu pojištění se základ pro určení výše odkupného sníží o dosud nestržené části nákladů za vznik a správu pojištění.

Ukončení v roce trvání pojištění	Srážka za odkupné
1. rok	5 % z celkového investičního pojistného
2. rok	4 % z celkového investičního pojistného
3. rok	3 % z celkového investičního pojistného
4. rok	2 % z celkového investičního pojistného
5. rok	1 % z celkového investičního pojistného
6. a další rok	0 % z celkového investičního pojistného

### Vzdání se části srážky na odkupné

Pokud bude srážka za odkupné větší než částka nároku na vrácení části nákladů za vznik a správu pojištění, část srážky za odkupné převyšující nárok na vrácení části nákladů nebudeme požadovat. V těchto případech bude výsledná výše odkupného rovna Hodnotě smlouvy.

### Informace o výši odkupného

Kdykoli po uplynutí 2 měsíců trvání pojištění nás můžete požádat o sdělení, kolik by činila aktuální výše vašeho odkupného; na tuto vaši žádost odpovíme nejpozději do 30 dnů.

### Mimořádný výběr z Hodnoty smlouvy

Sjednáte-li možnost mimořádného výběru, budete moci kdykoliv po uplynutí 2 měsíců od počátku smlouvy zdarma požádat o mimořádný výběr vámi stanovené částky z Hodnoty smlouvy, a to i opakovaně. Hodnota smlouvy bude o požadovanou částku odpovídajícím způsobem snížena; klesne-li však Hodnota smlouvy v důsledku mimořádného výběru pod 250 000 Kč, budeme vaši žádost o mimořádný výběr považovat za žádost o výplatu odkupného.

Pozor, pokud si sjednáte možnost mimořádného výběru, není možné pojistné zaplacené za toto pojištění odečíst od základu daně z příjmů.

### Omezení mimořádných výběrů a odkupného

Výplatu odkupného i mimořádný výběr umožníme vždy, budou-li splněny příslušné podmínky uvedené v pojistných podmínkách.

## Informace o relevantních daních a daňových předpisech

### Daň z příjmů

Pojistné plnění může podléhat dani z příjmů podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. Jsou-li však splněny podmínky ustanovení § 4 odst. 1 tohoto zákona (smrt pojištěného), je pojistné plnění od daně z příjmů osvobozeno.

Zaplacené pojistné může být odečitatelné od základu daně z příjmů, jsou-li splněny podmínky dané ustanovením § 15 odst. 6 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů, avšak pouze v případě, že vaše pojistná smlouva neumožňuje mimořádný výběr části Hodnoty smlouvy. Sjednáte-li si tedy pojistnou smlouvu s možností volně nakládat se svými prostředky, nebudete moci uplatňovat daňové odpočty zaplaceného pojistného.

Odkupné i mimořádný výběr jsou předmětem daně z příjmu.

# INFORMACE PRO ZÁJEMCE O POJIŠTĚNÍ VITAL PLATINUM PRIVATE

<b>Daň z přidané hodnoty</b>	Pojišťovací činnost je podle ustanovení § 51 odst. 1 písm. e) zákona číslo 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů, osvobozena od daně z přidané hodnoty.
<b>Nepřímé daně</b>	Zaplacené pojistné může podléhat zdanění nepřímou daní či jiným poplatkům. Nachází-li se vaše obvyklé bydliště v ČR, jste českým daňovým rezidentem (vaše pojištění se řídí českými předpisy viz odstavce výše) a vámi zaplacené pojistné se nezdaňuje. Dojde-li však k jakékoli změně vašeho daňového rezidentství (tedy změní-li se vaše obvyklé bydliště = místo, na kterém se skutečně fyzicky zdržujete a které je pro vás aktuálním centrem vašich profesních, společenských nebo rodinných zájmů), máte povinnost nám takovou změnu oznámit, neboť podléháte daňové povinnosti ve státě vašeho aktuálního daňového rezidentství a vámi zaplacené pojistné bude zdaňováno podle sazby daňových předpisů tohoto státu (tj. vaše platba pojistného může být o takovou daň snížena). Informace finanční povahy o vašich pojistných smlouvách v rozsahu vymezeném zákonem o mezinárodní spolupráci při správě daní dále předáme příslušnému správci daně, jemuž jsme podle pravidel pro automatickou výměnu informací s jiným státem povinni takové informace oznamovat; tato informace pak bude následně oznamována do státu vašeho aktuálního daňového rezidentství.

## Informace o bonusech

<b>Podíly na zisku</b>	<p>Podíly na zisku přiznáváme pouze u Fondu s garantovaným zhodnocením, a to touto formou: vždy alespoň 1x ročně stanovíme „předpokládaný výnos“ Fondu s garantovaným zhodnocením (resp. „garantované zhodnocení“), a to pro konkrétní kalendářní rok. Ke konci kalendářního roku rozhodneme na základě výsledků našeho hospodaření, zda připišeme i podíly na zisku nad rámec garantovaného zhodnocení. Předpokládaný výnos a podíly na zisku pak tvoří „přiznaný výnos“, tedy celkové zhodnocení tohoto fondu za celý kalendářní rok. Na Internetových stránkách naleznete informaci o celkovém zhodnocení a také o případném bonusu, který navyšuje předpokládaný výnos pro daný kalendářní rok. Podmínky pro poskytnutí bonusu naleznete rovněž na Internetových stránkách.</p> <p>Pozn.: Zhodnocení nebo případný pokles hodnoty prostředků u jiných fondů se projeví v aktuální ceně podílové jednotky.</p>
------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

## Informace o nakládání s osobními údaji

<b>Informace o osobních údajích</b>	Informace o zpracování vašich osobních údajů, jeho rozsahu, účelu a době jejich zpracování naleznete v Informačním memorandu v platném znění, které obdržíte před podpisem pojistné smlouvy a udělením jakýchkoli souhlasů a které je rovněž k dispozici na Internetových stránkách.
-------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

# INVESTIČNÍ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ VITAL PLATINUM PRIVATE

## AKTUÁLNÍ NABÍDKA FONDŮ

V rámci pojištění Vital Platinum Private máte k 4. 5. 2026 možnost výběru z fondů uvedených níže. V průběhu pojištění můžeme přidávat další fondy, případně fondy slučovat či ukončit.

### Fond s garantovaným zhodnocením

#### Investiční strategie, doporučená délka investice a náklady

Fond s garantovaným zhodnocením je **vhodný pro obezřetného investora**, který rozkládá své volné finanční prostředky mezi velmi konzervativní investiční nástroje. Tento fond se zaměřuje na konzervativní portfolio. Naprostá většina investic je tvořena dluhopisy s fixními kupony, které umožňují garantovat klientům dlouhodobé dosahování pevného výnosu. Základním investičním nástrojem jsou české státní dluhopisy. Dalším významným investičním nástrojem jsou dluhopisy nadnárodních bank a korporací se sídlem v EU a USA. V tomto segmentu je portfolio rozloženo do malých podílů u jednotlivých emitentů s cílem rozložení specifického rizika investic. Fond je zařazen do třídy 1 v rámci 7stupňového ukazatele rizik (SRI) podle regulace EU, což znamená nejnižší třídu rizik.

Fond je finančním produktem, který při investování prosazuje vlastnosti ESG v souladu s článkem 8 SFDR. Fond ve svém investičním procesu zohledňuje faktory udržitelnosti, jak je blíže specifikováno v části Rizika udržitelnosti. Fond je aktivně řízen a není tak pro něj stanoven referenční index pro účely SFDR. Výběr cenných papírů pomocí metodiky Amundi pro hodnocení ESG zohledňuje hlavní nepříznivé dopady investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti podle povahy Fondu.

Správce fondu zároveň zajišťuje, aby investice Fondu významně nepoškozovaly žádný jiný cíl v oblasti životního prostředí, a to uplatňováním příslušných politik ve vztahu k jednotlivým emitentům, jejichž přístupy k ESG jsou kontroverzní.

Veškeré informace, které se týkají udržitelnosti, jsou založeny na zdrojích, které máme k datu publikace tohoto dokumentu k dispozici.

Náklady na správu investic a náklady na krytí rizika záruky návratnosti investice nejsou u tohoto fondu stanoveny. Doporučený investiční horizont je minimálně 1 rok.

Komerční pojišťovna, a.s.

#### Správce fondu

### Amundi MultiAsset Climate

#### Investiční strategie, doporučená délka investice a náklady

Fond je svým investičním zaměřením **vhodný pro dynamicky uvažující investory ochotné tolerovat vyšší možné výkyvy kurzu**. Jedná se o zcela flexibilní Fond přizpůsobující se tržním změnám a plně využívající potenciál trhu a reagující na tržní změny prostřednictvím investic do širokého spektra aktiv z celého světa, zejména akcií. Fond může investovat i do komodit a nemovitostí a to do 10 % portfolia. Fond je určen díky své dynamické strategii investování převážně do akcií investorům hledajícím vyšší zhodnocení a akceptujícím vyšší míru kolísání investice. Fond je zařazen do třídy 4 v rámci 7stupňového ukazatele rizik (SRI) podle regulace EU, což znamená střední třídu rizik.

Fond splňuje pravidla pro zařazení do skupiny fondů spravovaných podle článku 8 SFDR. Do Fondu jsou aktiva vybírána pomocí ratingové metodologie Správce fondu a zohledňují zásadní nepříznivé dopady investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti.

Správce fondu zároveň zajišťuje, aby investice Fondu významně nepoškozovaly žádný jiný cíl v oblasti životního prostředí, a to uplatňováním příslušných politik ve vztahu k jednotlivým emitentům, jejichž přístupy k ESG jsou kontroverzní.

Veškeré informace, které se týkají udržitelnosti, jsou založeny na zdrojích, které máme k datu publikace tohoto dokumentu k dispozici od Správců fondů. Další relevantní informace lze nalézt ve Statutu příslušného Fondu zveřejňovaném Správcem fondu na internetových stránkách [www.amundi-kb.cz/](http://www.amundi-kb.cz/) nebo na stránkách <https://www.amundi.cz/produkty>.

V tomto fondu jsou účtovány náklady na správu investic ve výši 0,1 % ročně. Náklady na krytí rizika záruky návratnosti investice jsou zahrnuty do výkonnosti fondu a odpovídají výši 0,12 % ročně. Doporučený investiční horizont je minimálně 5 let.

# INVESTIČNÍ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ VITAL PLATINUM PRIVATE

## AKTUÁLNÍ NABÍDKA FONDŮ

Správce  
fondu

Amundi Luxembourg SA

### KBPB Conservative Strategy

**Investiční  
strategie,  
doporučená  
délka  
investice  
a náklady**

Smíšený Fond s převahou investic do dluhopisových nástrojů. Podíl akciových investic může dosáhnout maximálně 30 % majetku Fondu. Investiční strategie nemá žádná omezení z hlediska regionální nebo sektorové alokace. Investice v cizí měně jsou obvykle zajišťovány proti měnovému riziku, celková otevřená měnová pozice Fondu nesmí překročit 25 % majetku fondu. Fond je zařazen do třídy 2 v rámci 7stupňového ukazatele rizik (SRI) podle regulace EU, což znamená nízkou třídu rizik.

Fond je finančním produktem, který při investování prosazuje vlastnosti ESG v souladu s článkem 8 SFDR. ESG cílem Fondu je dosáhnout v rámci svého portfolia lepšího ESG skóre, než je celkové ESG skóre všech investic přípustných podle Statutu Fondu.

Správce fondu zároveň zajišťuje, aby investice Fondu významně nepoškozovaly žádný jiný cíl v oblasti životního prostředí, a to uplatňováním příslušných politik ve vztahu k jednotlivým emitentům, jejichž přístupy k ESG jsou kontroverzní.

Veškeré informace, které se týkají udržitelnosti, jsou založeny na zdrojích, které máme k datu publikace tohoto dokumentu k dispozici od Správců fondů. Další relevantní informace lze nalézt ve Statutu příslušného Fondu zveřejňovaném Správcem fondu na internetových stránkách [www.amundi-kb.cz/](http://www.amundi-kb.cz/) nebo na stránkách <https://www.amundi.cz/produkty>.

V tomto fondu nejsou účtovány náklady na správu investic. Náklady na krytí rizika záruky návratnosti investice jsou zahrnuty do výkonnosti fondu a odpovídají výši 0,04 % ročně. Doporučený investiční horizont fondu jsou 4 roky.

Správce  
fondu

Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s.

### KBPB Balanced Strategy

**Investiční  
strategie,  
doporučená  
délka  
investice  
a náklady**

Smíšený Fond, který kombinuje v portfoliu akciové a dluhopisové investice s nástroji peněžního trhu. Podíl dluhopisových investic v portfoliu je omezen na maximálně 70 % aktiv fondu. Stejné omezení platí i pro akciové investice. Investiční strategie nemá žádná omezení z hlediska regionální nebo sektorové alokace. Investice v cizí měně jsou obvykle zajišťovány proti měnovému riziku, celková otevřená měnová pozice fondu nesmí překročit 40 % majetku fondu. Fond je zařazen do třídy 3 v rámci 7stupňového ukazatele rizik (SRI) podle regulace EU, což znamená středně nízkou třídu rizik.

Fond je finančním produktem, který při investování prosazuje vlastnosti ESG v souladu s článkem 8 nařízení o zveřejňování informací (SFDR). Cílem Fondu je dosáhnout v rámci svého portfolia lepšího ESG skóre, než je celkové ESG skóre všech investic přípustných podle Statutu Fondu. Správce fondu zároveň zajišťuje, aby investice Fondu významně nepoškozovaly žádný jiný cíl v oblasti životního prostředí, a to uplatňováním příslušných politik ve vztahu k jednotlivým emitentům, jejichž přístupy k ESG jsou kontroverzní.

Veškeré informace, které se týkají udržitelnosti, jsou založeny na zdrojích, které máme k datu publikace tohoto dokumentu k dispozici od Správců fondů. Další relevantní informace lze nalézt ve Statutu příslušného Fondu zveřejňovaném Správcem fondu na internetových stránkách [www.amundi-kb.cz/](http://www.amundi-kb.cz/) nebo na stránkách <https://www.amundi.cz/produkty>.

V tomto fondu nejsou účtovány náklady na správu investic. Náklady na krytí rizika záruky návratnosti investice jsou zahrnuty do výkonnosti fondu a odpovídají výši 0,08 % ročně. Doporučený investiční horizont fondu jsou 4 roky.

Správce  
fondu

Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s.

# INVESTIČNÍ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ VITAL PLATINUM PRIVATE

## AKTUÁLNÍ NABÍDKA FONDŮ

### Zajištěný fond Perspektiv 4

#### Investiční strategie

Zajištěný fond Perspektiv 4 je svým investičním záměrem vhodný pro klienty, kteří mají zájem prostředky umístit dlouhodobě, tj. až do splatnosti fondu (30. 8. 2032), a zároveň nechtějí na konci investičního horizontu podstupovat riziko výrazného poklesu hodnoty investice. Správce podkladových aktiv v rámci Zajištěného fondu Perspektiv 4 poskytuje klientovi ke dni splatnosti fondu kapitálovou garanci, konkrétně návratnost minimálně 111 % alokovaného pojistného (tj. investičního pojistného po odečtení nákladů na vznik a správu pojištění), s možností vyššího zhodnocení v závislosti na tržních podmínkách.

Zajištěný fond Perspektiv 4 je další z řady nabízených strukturovaných fondů s pevně danou dobou životnosti. Jeho jediným podkladovým aktivem je strukturovaný dluhopis vydaný společností SG Issuer (se sídlem 10, Porte de France, L-4360 Esch-sur-Alzette, Luxembourg) patřící do skupiny Sociétés Générale. Tento dluhopis se skládá ze dvou částí, a to dluhopisové složky zajišťující výše uvedenou kapitálovou garanci k datu splatnosti a opce navázané na index SGI Dynamic US Equity & Gold VT 5.5% Index (dále jen „referenční index“).

Referenční index je indexem denominovaným v EUR, který poskytuje a zveřejňuje společnost Sociétés Générale. Referenční index přináší příležitost růstu a diverzifikaci díky expozici vůči následujícím dvěma indexům Sociétés Générale: Jde o index SGI Futures Series – US Large Cap Equity 3 Index, který je prostřednictvím futures kontraktů navázán na cenné papíry společností zahrnutých do indexu S&P 500, a o index SGI Gold Static Roll Index, který je prostřednictvím futures kontraktů navázán na zlato. Expozice referenčního indexu vůči oběma uvedeným indexům se pravidelně přehodnocuje kvůli dosažení stanovené volatility. Referenční index zahrnuje měnové riziko, protože hodnoty jeho položek denominovaných v amerických dolarech jsou přepočítávány na eura. Podrobnější informace o indexu SGI Dynamic US Equity & Gold VT 5.5% Index najdete na stránkách KB Pojišťovny (<https://www.kbpojistovna.cz/cs/zhodnoceni-a-portfolio/zajisteny-fond-perspektiv-4>).

Garantované zhodnocení investovaných prostředků se vztahuje pouze k situaci, kdy klient ponechá prostředky ve fondu do doby jeho splatnosti, a lze jej vyjádřit následovně: Bude-li ke dni konečné hodnoty fondu (23. 8. 2032) konečná úroveň referenčního indexu vyšší než 111 % (oproti úrovni referenčního indexu ke dni počáteční hodnoty fondu, tj. 21. 8. 2026), klient obdrží 111 % alokovaného pojistného a k tomu ještě navíc procentuální část alokovaného pojistného, která se stanoví jako tři čtvrtiny (75 %) z rozdílu mezi konečnou úrovní referenčního indexu a 111 %. Bude-li naopak konečná úroveň referenčního indexu nižší nebo rovna 111 %, klient obdrží 111 % alokovaného pojistného.

V případě, že bude klientovi vyplaceno odkupné, popř. vybere ze Zajištěného fondu Perspektiv 4 veškeré prostředky dříve než v den splatnosti fondu, nebo pojištěný před dnem splatnosti zemře, výše popsaná garance se neuplatní. Klient (popř. oprávněná osoba) pak obdrží částku odpovídající aktuální ceně podílových jednotek tohoto fondu. Nelze tak vyloučit, že utrpí ztrátu odvislou od aktuální situace na finančním trhu. Zároveň je třeba brát v potaz, že při výběru prostředků z tohoto fondu před datem splatnosti je v ceně podílové jednotky zohledněn rozdíl mezi nákupní a prodejní cenou podkladového aktiva v daný den. Výše tohoto nákladu činí maximálně 1 % prostředků klienta ve fondu. V případě smrti pojištěného se však za stanovených podmínek zároveň aplikuje záruka návratnosti investice (viz str. 2 Informace pro zájemce o pojištění Vital Platinum Private).

Zajištěný fond Perspektiv 4 je zařazen do třídy 2 v rámci 7stupňového ukazatele rizik (SRI) podle regulace EU, což znamená nízkou třídu rizik. Toto zařazení vychází z předpokladu, že klient bude držet prostředky ve fondu až do jeho splatnosti. Pokud by ve výjimečném případě došlo k insolvenční společnosti SG Issuer, přebírá její závazky vůči klientům ručitel, kterým je Sociétés Générale. Klient by si měl být vědom rizika, že v případě mimořádně nepříznivé situace, která může být během pojistné doby vyvolána závažnými ekonomickými, politickými i jinými okolnostmi, nelze vyloučit sníženou schopnost dotčených věřitelů dostát svým závazkům, a rovněž by měl vzít v potaz jejich vzájemné provázání ve skupině, které může mít na toto riziko také dopad. Prostředky umístěné v Zajištěném fondu Perspektiv 4 nejsou kryty žádným veřejným systémem záruk či odškodnění na úrovni České republiky či EU.

Podkladové aktivum tohoto fondu (strukturovaný dluhopis) nezohledňuje kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

# INVESTIČNÍ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ VITAL PLATINUM PRIVATE

## AKTUÁLNÍ NABÍDKA FONDŮ

<b>Správce podkladových aktiv</b>	Société Générale, sídlo: 29 Boulevard Haussmann, 75009 Paris, Francie, registrovaná u Registre du Commerce et des Sociétés of Paris pod číslem B 552 120 222.
<b>Upisovací období</b>	<p>Do tohoto fondu může klient investovat pouze v období od 4. 5. 2026 do 7. 8. 2026, v případě vyprodání fondu může být toto upisovací období zkráceno.</p> <p>Investovat můžete pouze jednorázové nebo mimořádné pojistné, k investování je možné použít i prostředky z jiných fondů dle postupu, který stanovují Pojistné podmínky.</p> <p>Pojistné je třeba uhradit tak, aby bylo připsáno na náš účet nejpozději do konce upisovacího období. <b>Nedojde-li k připsání celého jednorázového pojistného do konce upisovacího období na náš účet, pojistná smlouva zanikne uplynutím posledního dne upisovacího období.</b></p>
<b>Datum počáteční hodnoty</b>	21. 8. 2026
<b>Datum konečné hodnoty</b>	23. 8. 2032
<b>Splatnost fondu</b>	30. 8. 2032
<b>Náklady na správu investic a na krytí rizika záruky návratnosti investice</b>	<p>V okamžiku splatnosti Zajištěného fondu Perspektiv 4 budou veškeré prostředky z tohoto fondu převedeny do nástrojů peněžního trhu, ve kterých budou umístěny po dobu maximálně 3 měsíců. V tomto období budete mít možnost určit, do kterých z námi nabízených fondů mají být tyto prostředky převedeny. Pokud od vás tuto informaci včas neobdržíme, provedeme po uplynutí 3 měsíců od splatnosti Zajištěného fondu Perspektiv 4 převod do některého z nabízených fondů, který bude mít na škále ukazatele rizik (SRI) maximálně hodnotu 2. Škála ukazatele rizik je od 1 do 7, přičemž 1 znamená nejnižší riziko a 7 nejvyšší riziko. Převod prostředků bude proveden nejdříve po datu splatnosti. Po převedení všech prostředků ze Zajištěného fondu Perspektiv 4 bude tento fond uzavřen.</p> <p>V Zajištěném fondu Perspektiv 4 nejsou účtovány náklady na správu investic. Náklady na krytí rizika záruky návratnosti investice jsou zahrnuty do výkonnosti fondu a odpovídají výši 0,02 % ročně.</p>

# INVESTIČNÍ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ VITAL PLATINUM PRIVATE

## AKTUÁLNÍ NABÍDKA FONDŮ

Seznam fondů platných/nabízených k 4. 5. 2026 s jejich základními parametry:

Název fondu	ISIN	Název správcovské společnosti	Souhrnný ukazatel rizik (SRI) <sup>1</sup>	Třída rizik	Doporučená délka investice	Garance zhodnocení	Podpora ESG <sup>2</sup>
Amundi MultiAsset Climate	LU1327398548	Amundi Luxembourg SA	4	Střední	5 let	Ne	Ano (čl. 8)
Fond s garantovaným zhodnocením	-	Komerční pojišťovna, a.s.	1	Nejnižší	1 rok	Ano	Ano (čl. 8)
KBPB Balanced Strategy	CZ0008475589	Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s.	3	Středně nízká	4 roky	Ne	Ano (čl. 8)
KBPB Conservative Strategy	CZ0008475571	Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s.	2	Nízká	4 roky	Ne	Ano (čl. 8)
Zajištěný fond Perspektiv 4	XS3296510707	Société Générale	2	Nízká	6 let a 9 dní <sup>3</sup>	Ano <sup>4</sup>	Ne

Veškeré informace, které se týkají udržitelnosti, jsou založeny na zdrojích, které máme k datu publikace tohoto dokumentu k dispozici od správců fondů. Další relevantní informace budou doplňovány bez zbytečného odkladu po jejich doložení od jednotlivých správců fondů.

<sup>1</sup> Viz nařízení EU č. 1286/2014 o sděleních klíčových informací týkajících se strukturovaných retailových investičních produktů a pojistných produktů s investiční složkou.

<sup>2</sup> V tomto sloupci je uvedeno, zda daný fond podporuje environmentální nebo sociální charakteristiky. Fondy, u nichž je uvedeno „Ano (čl. 8)“, prosazují environmentální nebo sociální vlastnosti v souladu s čl. 8 SFDR. Žádný z nabízených fondů nesleduje cíl udržitelných investic v souladu s čl. 9 SFDR.

<sup>3</sup> Odpovídá období mezi dnem úvodního sledování hodnoty fondu (21. 8. 2026) a dnem splatnosti fondu (30. 8. 2032).

<sup>4</sup> Pouze v případě, že jsou prostředky ve fondu drženy až do dne jeho splatnosti, tj. do 30. 8. 2032.